

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.

| | | |
|----------------------------|----------|----------------------------------|
| Т.в.о. Голови Правління | | Юсуф Дагтекін |
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |
| | М.П. | 29.04.2013 |
| | | (дата) |

Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

34576883

1.4. Місцезнаходження емітента

Київська, 01033, м. Київ, Володимирська, 101

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(044) 390-67-33 (044) 499-40-34

1.6. Електронна поштова адреса емітента

valentyna.vodyanchuk@crediteurope.com.ua

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

| | | |
|--|---|----------------------|
| 2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 29.04.2013 |
| | | (дата) |
| 2.2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень "Цінні папери України" 83 | 30.04.2013 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 2.3. Річна інформація розміщена на сторінці | http://www.crediteurope.com.ua | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) | 29.04.2013 |
| | | (дата) |

Зміст

| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента: | |
| а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента | X |
| б) інформація про державну реєстрацію емітента | X |
| в) банки, що обслуговують емітента | X |
| г) основні види діяльності | X |
| ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств | X |
| е) інформація про рейтингове агентство | |
| є) інформація про органи управління емітента | |
| 2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці | X |
| 4. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| 5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента | X |
| 6. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 7. Інформація про дивіденди | X |
| 8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 9. Відомості про цінні папери емітента: | |
| а) інформація про випуски акцій емітента | X |
| б) інформація про облігації емітента | |
| в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| г) інформація про похідні цінні папери | |
| ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів | |
| 10. Опис бізнесу | X |
| 11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента: | |
| а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| б) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| в) інформація про зобов'язання емітента | X |
| г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів | |
| 13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, | |

що виникала протягом звітного періоду

14. Інформація про стан корпоративного управління

X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

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

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

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

X

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

X

27. Аудиторський висновок

X

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

X

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

30. Примітки

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

01033

3.1.5. Область, район

Київська,

3.1.6. Населений пункт

м. Київ

3.1.7. Вулиця, будинок

Володимирська, 101

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

A01 №214724

3.2.2. Дата державної реєстрації

22.08.2006

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Голосіївська районна у місті Києві державна адміністрація

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

505000000.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

505000000.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3.3.2. МФО банку

380366

3.3.3. Поточний рахунок

35418001

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком у іноземній валюті

ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

3.3.5. МФО банку

380366

3.3.6. Поточний рахунок

15009100000268

3.4. Основні види діяльності

64.19

Інші види грошового посередництва

70.22

Консультування з питань комерційної

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

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|---|--|-------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська ліцензія | 232 | 14.10.2011 | Національний банк України | 00.00.0000 |
| Опис | Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій | 232 | 14.10.2011 | Національний банк України | 00.00.0000 |
| Опис | Ліцензія на право здійснювати банківські операції безстрокова. Ліцензія діє відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку | 185303 | 22.11.2012 | НКЦПФР | 00.00.0000 |
| Опис | Діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність. Емітент планує у 2013 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку | 185304 | 22.11.2012 | НКЦПФР | 00.00.0000 |
| Опис | Діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність. Емітент планує у 2013 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією. | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку | 185305 | 22.11.2012 | НКЦПФР | 00.00.0000 |
| Опис | Діяльність з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг. Емітент планує у 2013 році та у наступних роках розширити обсяги діяльності за ліцензією. | | | |
| Депозитарна діяльність | 580121 | 23.12.2011 | НКЦПФР | 00.00.0000 |
| Опис | Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів. Емітент планує у 2013 році та у наступних роках розширити обсяги | | | |

діяльності за ліцензією.

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

| Найменування об'єднання | Місцезнаходження об'єднання |
|--|--|
| Асоціація "Українські Фондові Торговці" | 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30 |
| Опис | Банк є членом АУФТ, напрямом діяльності якої є робота в якості саморегулювальної організації (СРО) торговців цінними паперами. Головним чинником важливості СРО для його членів є активний захист їх інтересів шляхом нормативних ініціатив, що спрямовані на забезпечення стабільного розвитку та модернізації інфраструктури вітчизняного фондового ринку, надання конкурентних переваг за рахунок автоматизації діяльності, представництва членів у відносинах з органами державної влади. |
| • "Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв" | • 01133 Україна, Київ • вул. Щорса, 32б, приміщення 61 |
| Опис | Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2013 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та отримала статус Об'єднання професійних учасників фондового ринку, що провадять діяльність з торгівлі цінними паперами. |

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

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| Кредит Європа Груп Н.В. | 34106005 | 1101Нідерланди Амстердам Карспелдріф ба | 0.01 |
| Кредит Європа Банк Н.В. | 33256675 | 1101Нідерланди Амстердам Карспелдріф ба | 99.99 |
| 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) |
| Усього | | | 100 |

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Середньооблікова чисельність працівників облікового складу - 75 осіб; - Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом -1 особа; - Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 0 осіб. - Фонд оплати праці за 2012 рік становив 22 508,9 (двадцять дві тисячі п'ятсот вісім) тис. грн, за 2011 рік становив 38 068,9 (тридцять вісім тисяч шістьдесят вісім) тис. грн, відповідно. Таким чином, розмір фонду оплати праці зменшився на 15 560,00 (п'ятнадцять тисяч п'ятсот шістьдесят) тис. грн.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Т.в.о. Голови Правління

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

Дагтекін Юсуф

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

U 00678448 07.11.2007 Консульством Туреччини в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1961

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

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

ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", Виконавчий Президент.

6.1.8. Опис

Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань, має право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку, вчиняти правочини від імені Банку, видавати довіреності, накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку. Голова Правління має право делегувати будь-які свої повноваження та обов'язки іншим членам Правління або працівникам Банку. Голова Правління має право делегувати будь-які свої повноваження та обов'язки іншим членам Правління або працівникам Банку.

* 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.

6.1.1. Посада

Начальник операційного управління - Член Правління

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

Зейбек Халіл

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

U 00678751 08.06.2010 Консульством Туреччини в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

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

ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" Начальник операційного управління

6.1.8. Опис

Начальник Операційного управління – Член Правління Халіл Зейбек очолює операційне управління Банку. В складі Правління Банку управляє поточною діяльністю Банку та забезпечує ефективну роботу Банку, згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями керівних органів Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Немчен Ірина Володимирівна

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

СН 341069 29.11.2006 Московським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

21

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

Головний бухгалтер ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

6.1.8. Опис

У разі, якщо Голова Правління через будь-яку причину не може виконувати свої функції, функції Голови Правління виконуються заступником Голови Правління.

Заступник Голови Правління Нечмен І.В. є відповідальним працівником з питань фінансового моніторингу та очолює внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом).

В складі Правління Банку управляє поточною діяльністю Банку та забезпечує ефективну роботу Банку, згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом Банку, рішеннями керівних органів Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

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

Дубова Світлана Володимирівна

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

СН 740798 10.02.1998 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві

6.1.4. Рік народження**

1962

6.1.5. Освіта**

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

16

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

ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", заступник головного бухгалтера

6.1.8. Опис

Забезпечує:

Повний облік та своєчасне відображення всіх фінансово-господарських операцій.

Достовірний облік результатів фінансово-господарської діяльності.

Своєчасний та повний розрахунок з держаним бюджетом та позабюджетними фондами.

Складання та подання у встановлені строки достовірної бухгалтерської, податкової та статистичної звітності на основі первинних документів та бухгалтерських записів, подання звітності у встановлені строки відповідним установам.

Головний бухгалтер встановлює посадові обов'язки працівникам, які йому підпорядковані

.Робітники інших підрозділів, які займаються бухгалтерським обліком, з питань обліку та звітності підпорядковуються головному бухгалтеру.

Призначення, звільнення та переміщення матеріально-відповідальних осіб проводяться при погодженні з головним бухгалтером.

* 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.

7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків 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 |
| Кредит Європа Банк Н.В | 33256675 | 1101 Нідерланди Карспелдріф Амстердам Карспелдріф 6 | | 504949500 | 99.99 | 504949500 | 504949500 | 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 |
| Усього | | | | 504949500 | 99.99 | 0 | 0 | 0 | 0 |

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

** Не обов'язково для заповнення.

8. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| | | X |
| Дата проведення | 11.04.2013 | |
| Кворум зборів** | 100.00 | |
| Опис | <p>Затвердження річного фінансового звіту ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" за 2012р., звіту зовнішнього аудитора про результати перевірки фінансової звітності за 2012 рік, обрання членів лічильної комісії загальних зборів акціонерів банку, обрання голови та секретаря загальних зборів акціонерів банку, розподіл прибутку і збитків Банку за 2012 рік, прийняття рішення за наслідками розгляду звіту наглядової ради, звіту правління, звіту ревізійної комісії за 2012 рік, зменшення статутного капіталу Банку шляхом зменшення номінальної вартості акцій, випуск акцій Банку нової номінальної вартості, викладення Статуту банку в новій редакції (в тому числі й у зв'язку зі зменшенням статутного капіталу шляхом зменшення номінальної вартості акцій), визначення уповноважених осіб (уповноваженого органу) Банку, яким (якому) надаються повноваження проводити дії щодо зменшення розміру статутного капіталу Банку та щодо здійснення обов'язкового викупу акцій в акціонерів у випадках, передбачених законодавствомб припинення повноважень голови та членів Ревізійної комісії банку та обрання нових голови та членів Ревізійної комісії банку, припинення повноважень голови Спостережної ради Банку, обрання нового члена Спостережної ради банку, внесення змін до Положення про ревізійну комісію Банку, внесення змін до Положення про спостережну раду Банку. Затверджений прибуток Банку за 2012 рік в розмірі гривень 927 920.68 гривень, розподілено 5% від прибутку Банку за 2012 рік, що складає 46 393,03 гривень та направлено 46 393,03 гривень на формування резервного фонду (на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях).</p> | |

9. Інформація про дивіденди

| | За результатами звітнього періоду | | За результатами періоду, що передував звітньому | |
|---|--|----------------------------|---|----------------------------|
| | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| Сума нарахованих дивідендів, грн. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Нарахування дивідендів на одну акцію, грн. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума виплачених дивідендів, грн. | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів | | | | |
| Дата виплати дивідендів | | | | |
| Опис | Дивіденди за 2012 рік акціонерам не виплачувались. | | | |

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| 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 |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107 Україна м. Київ м.Київ м.Київ вул. Тропініна, буд.7-г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ 498005 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.04.2013 |
| Міжміський код та телефон | (044)585-42-43 |
| Факс | (044)585-42-40 |
| Вид діяльності | Депозитарна та розрахунково-клірингова діяльність |
| Опис | Емітент самостійно не веде реєстр власників іменних цінних паперів. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ | 31032100 |
| Місцезнаходження | 01001 Україна м. Київ м.Київ м.Київ вул. Михайлівська, 11 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 2397 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська Палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2006 |
| Міжміський код та телефон | 044 490 55 07 |
| Факс | 044 490 55 08 |
| Вид діяльності | Діяльність у сфері бухгалтерського обліку та аудиту |
| Опис | Емітент не веде самостійно реєстр власників іменних цінних паперів. |

11. Відомості про цінні папери емітента

11.1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 21.05.2008 | 195/1/08 | НКЦПФР | UA1026701102 | Акція проста бездокументарна іменна | | 1.00 | 505000000 | 505000000.00 | 100.00 |
| Опис | | Акції іменні прості ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (код ПФТС - CREB, ISIN - UA1026701102) 09 квітня 2010 року допущено до обігу на ПФТС без включення до Біржового реєстру. | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |

12. Опис бізнесу

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

Важливих подій розвитку у емітента ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" не було.

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

У структурі ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (надалі - Банк) станом на 31 грудня 2012 року відкрито відділень: Відділення №4 за адресою м. Київ вул. Л.Толстого 8.Філії та представництва у структурі Банку відсутні.

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

У 2012 році пропозицій щодо реорганізації товариства, з боку третіх осіб не надходило.

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

Фінансова звітність за 2012 рік та 2011 рік підготовлена згідно з обліковою політикою Банку та відповідно до Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності, що затверджена постановою Правління Національного банку України від 10.11.2011 №373 зі змінами . Основними принципами облікової політики Банку є: - повне висвітлення і усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею; - превалювання сутності над формою і операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою; автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів та зобов'язань інших банків (підприємств) і власників Банку, у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не повинні відображатися у фінансової звітності банку; - обачність і застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати не занижуватимуться; - безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному майбутньому. Плани скорочення масштабів діяльності Банку повинні відображатися у фінансових звітах; - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань; - послідовність - постійне (із року в рік) застосування обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними Стандартами Фінансової звітності (МСФЗ), і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; - історична (фактична) собівартість - пріоритетною є оцінка активів і пасивів за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Облікова політика Банку, в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат, реалізується відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України, МСФЗ та

внутрішніх регламентів Банку.

Текст аудиторського висновку

Звіт незалежних аудиторів Правлінню Публічного Акціонерного Товариства "Кредит Європа Банк" Звіт щодо фінансової звітності. Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства "Кредит Європа Банк" (далі - Банк) (ЄДРПОУ 34576883, зареєстровано в Києві 28 серпня 2006 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012р., звіти про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність банку. Відповідальність управлінського персоналу. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудиторів. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №229/7 від 31 березня 2011 р. та відповідно до вимог прийнятих рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Висловлення думки. На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України. Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг №193-SA/2012 від 18 жовтня 2012. Аудит був проведений в період з 18 жовтня 2012 до 15 березня 2013. На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України,

законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Крім того, відповідно до вимог рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне: - Станом на 31 грудня 2012 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів; Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготовленою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю; Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України "Про акціонерні товариства"; Інформація що розкрита у фінансовій звітності належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту Банку; Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності" ПрАТ "КПМГ Аудит" Свідоцтво №2397 від 26 січня 2001 Код ЄДРПОУ 31032100 15 березня 2013р.

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

Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого та середнього бізнесу. Найбільш перспективною для Банку є кредитна діяльність. Банк активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. Банк має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні.

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

26.03.2013 ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" придбав приміщення балансовою вартістю 5 242 681,00грн, яке знаходиться за адресою: м. Київ, вул.Старо-Київська, 10. Крім того, банк має інвестиційну нерухомість, що була придбана 27.09.2012, вартістю 296 689,00 грн, за адресою: м. Павлоград, вул.Верстатобудівників, 14/17, яка утримується на балансі з метою подальшого продажу.

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

виробничих потужностей після її завершення

Стратегія розвитку ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту. Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого, середнього та корпоративного бізнесу, значну увагу приділяв кредитуванню фізичних осіб. Перспективною для Банку залишається кредитна діяльність. ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери переважно вільно обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні. Протягом звітного 2012 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

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

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, скорочення обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів та його вплив на економіку України посилюють рівень невизначеності у економічному середовищі. Підставою для здійснення банківської діяльності в Україні є наявність відповідної ліцензії Національного банку України та відповідність вимогам законодавства. Основоположними документами з регулювання діяльності банківських установ на території України є Закон України "Про банки і банківську діяльність" №2121-III від 07 грудня 2000 року (зі змінами та доповненнями), Закон України "Про Національний банк України" №679-XIV від 20 травня 1999 року (зі змінами та доповненнями) та Постанова НБУ №368 від 28 серпня 2001 року "Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні" (зі змінами та доповненнями). Окремі аспекти діяльності банків регулюються також іншими нормативно-правовими документами. Банком першої інстанції є Національний банк України.

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

Протягом 2012 року Банком було сплачено штраф у розмірі 142 тис. грн. за порушення податкового законодавства.

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

Загальна сума активів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 1 615 046 тис. грн. За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року вартість чистих активів Банку відповідно до Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств, затверджених Рішенням Держаної Комісії з цінних паперів та фондового ринку від 17 листопада 2004 року №485, становила 677 912 тис. грн. та відповідає вимогам чинного законодавства, в самій частині третій статті 155 Цивільного кодексу України. У 2012 році процентні доходи склали 208 216 тис. грн., комісійні доходи – 11 714 тис. грн. Процентні витрати за 2012 рік склали 45 761 тис.

грн., комісійні витрати – 1 411 тис. грн., адміністративні витрати та інші операційні витрати – 59 689 тис. грн.

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

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду у емітента ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" відсутні.

Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія розвитку ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту. Банк має прибутково орієнтований напрямок розвитку. В своїй діяльності Банк орієнтується на структури малого, середнього та корпоративного бізнесу, значну увагу приділяв кредитуванню фізичних осіб. Перспективною для Банку залишається кредитна діяльність. ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" активно працює на міжбанківському кредитному ринку. Банк використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення ресурсів в інших банках, яким встановлено відповідний кредитний ліміт. Також Банк є активним учасником фондового ринку. ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" має у портфелі на продаж облігації підприємств та банків, облігації внутрішньої державної позики. Зазначені цінні папери переважно вільно обертаються на фондовому ринку та обслуговуються відповідним суб'єктом депозитарної діяльності в Україні. Протягом звітного 2012 року Голова Правління Банку та головний бухгалтер здійснювали постійний контроль за достовірною оцінкою активів і зобов'язань, зокрема об'єктивною їх класифікацією, бухгалтерським обліком за відповідними балансовими рахунками відповідно до проведеної оцінки, своєчасним та повним формуванням резервів за всіма кредитними операціями, операціями з цінними паперами, дебіторською заборгованістю та простроченими і сумнівними до отримання нарахованими доходами.

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

Витрати на дослідження та розробки не здійснювались.

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

Протягом четвертого кварталу 2012 року судами розглядалися 7 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 3 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом четвертого кварталу 2012 року не подавались.

Протягом третього кварталу 2012 року судами розглядалися 6 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом третього кварталу 2012 року не подавались.

Протягом другого кварталу 2012 року судами розглядалися 5 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 1 позовній заяві позивачу відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові

зобов'язання Банку протягом другого кварталу 2012 року не подавалися.

Протягом першого кварталу 2012 року судами розглядалися 6 позовних заяв, з вимогами позивачів до Банку. Позови носили немайновий характер. По 3 позовним заявам позивачам відмовлено в задоволенні позовних вимог, по нерозглянутим позовним заявам дуже висока імовірність вирішення справ на користь Банку. Позови до Банку, які б могли спричинити майнові зобов'язання Банку протягом першого кварталу 2012 року не подавалися.

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

Стратегія розвитку ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" полягає в тому, щоб бути надійною, стабільною, прибутковою фінансовою установою, яка динамічно розвивається, нарощує капітал, активи та обсяги банківських операцій, сприяє розвитку економіки України, надає клієнтам повний спектр банківських послуг найвищої якості, використовуючи нові банківські технології та сучасні методи фінансового менеджменту.

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

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

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.) | | Орендовані основні засоби (тис. грн.) | | Основні засоби, всього (тис. грн.) | |
|-------------------------------|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 6605.00 | 9847.00 | 3645.00 | 3005.00 | 10250.00 | 12852.00 |
| будівлі та споруди | 0 | 5820.00 | 3174.00 | 2211.00 | 3174.00 | 8031.00 |
| машини та обладнання | 2189.00 | 2124.00 | 0 | 0 | 2189.00 | 2124.00 |
| транспортні засоби | 312.00 | 53.00 | 471.00 | 794.00 | 783.00 | 847.00 |
| інші | 4104.00 | 1850.000 | 0 | 0 | 4104.000 | 1850.000 |
| 2. Невиробничого призначення: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 6605.00 | 9847.00 | 3645.00 | 3005.00 | 10250.00 | 12852.00 |
| Опис | Первісна вартість основних засобів на кінець 2012р. становить 49 141 тис. грн Сума нарахованого зносу 36 289 тис. грн Ступінь зносу ОЗ становить 75%. Амортизаційні відрахування по цих активах розраховуються, використовуючи прямолінійний метод, для розподілу їхньої собівартості до ліквідаційної вартості протягом очікуваного строку їхнього корисного використання таким чином: Меблі та приладдя 3-5 років Машини та обладнання 3-5 років Транспортні засоби 5 років. Поліпшення орендованого майна протягом строку відповідної оренди. | | | | | |

13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

| Найменування показника | За звітний період | За попередній період |
|---|---|----------------------|
| Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн) | 677912.000 | 608365.000 |
| Статутний капітал (тис. грн.) | 505000.000 | 505000.000 |
| Скоригований статутний капітал (тис. грн) | 505000.000 | 505000.000 |
| Опис | Вартість чистих активів - різниця між вартістю активів та величиною зобов'язань, які підлягають виконанню за рахунок цих активів на момент визначення чистих активів. Методика визначення чистих активів вимагає детального вивчення та аналізу наданих активів. Якщо у кількісному вираженні кредитний/вексельний портфель представляє собою вагоме число, то необхідно визначити великі кредити, боргові зобов'язання і їх долю в загальному об'ємі активів, що аналізуються. | |
| Висновок | Вказана інформація відповідає вимогам законодавства вартості чистих активів, розміру | |

статутного капіталу.

13.3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 878761.00 | 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 вексями (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 | 49738.00 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 8635.00 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 937134.00 | X | X |
| Опис: | | | | |

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 | 1 | 1 | 0 |
| 2 | 1 | 1 | 0 |
| 3 | 1 | 1 | 0 |

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

| | Так | Ні |
|----------------------|-----|----|
| Реєстраційна комісія | X | |
| Акціонери | | X |
| Реєстратор | | X |
| Депозитарій | | X |
| Інше (запишіть): | Ні | |

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

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

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

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X | |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (запишіть): | Ні | |

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

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

| | | |
|---|--|-----|
| дострокове припинення їх повноважень | | |
| Інше (запишіть): Зміна складу посадових осіб. | | Так |

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 | 5 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 0 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 4 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 1 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 5 |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 8

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) | У складі наглядової ради не створено комітетів "Стратегічного планування", "З питань призначень і винагород", "Інвестиційний." | |
| Інші (запишіть) | | |

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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): | | 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) | Останній раз члени Наглядової Ради обиралися у 2011 році. | |

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

Так

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

| | Загальні збори акціонерів | Засідання наглядової ради | Засідання правління |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------|
| Члени правління (директор) | Ні | Ні | Ні |
| Загальний відділ | Ні | Ні | Ні |
| Члени наглядової ради (голова наглядової ради) | Ні | Ні | Ні |
| Юридичний відділ (юрист) | Так | Так | Ні |
| Секретар правління | Ні | Ні | Так |
| Секретар загальних зборів | Ні | Ні | Ні |
| Секретар наглядової ради | Ні | Ні | Ні |

| | | | |
|---|----|----|----|
| Корпоративний секретар | Ні | Ні | Ні |
| Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами | Ні | Ні | Ні |
| Інше(запишіть): Юридичний відділ відповідає за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів та протоколів засідань наглядової ради. Секретар правління відповідає за зберігання протоколів засідань правління. | Ні | Ні | Ні |

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

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

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) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | | |
|--|-----|----|
| | Так | Ні |
|--|-----|----|

| | | |
|--|---|---|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган (правління) | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть): | Положення "Про посадових осіб акціонерного товариства", "Про акції акціонерного товариства", "Про порядок розподілу прибутку" відсутні. | |

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|---|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Правління або директор | | X |
| Інше (запишіть) | Рішення про затвердження зовнішнього аудитора приймає Наглядова рада. | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні**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) | Банк не змінював аудитора. | |

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

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

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи | X | |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | | |

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): залучення коштів міжнародних фінансових організацій . | X | |

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

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

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

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

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

| | Так | Ні |
|---|---|----|
| Не задовольняв професійний рівень особи | | X |
| Не задовольняли умови договору з особою | | X |
| Особу змінено на вимогу: | | |
| акціонерів | | X |
| суду | | X |
| Інше (запишіть) | Зміни особи, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі не було. | |

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: Товариство не має кодексу корпоративного управління.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів,

**правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено:
Не оприлюднено.**

Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року Така інформація відсутня.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Діяльність ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (далі - Банк) ґрунтується на зведенні до мінімуму всіх ризиків, джерелом чого є внутрішня політика самого Банку, для забезпечення твердої упевненості клієнтів в збереженні їх грошових коштів, що знаходяться на банківських рахунках. Банк має Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій та банківську ліцензію №232 від 14 жовтня 2011 року на проведення наступних банківських операцій: - Приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; - Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; - Розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; - Надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; - Придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та приймання платежів (факторинг); - Лізинг; - Послуги з відповідального зберігання та надання в оренду (майновий найм) сейфів для зберігання цінностей та документів; - Випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; - Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; - Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій; - Неторговельні операції з валютними цінностями; - Ведення рахунків клієнтів (резидентів та 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; - Інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках; - Емісія власних цінних паперів; - Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг); - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені: - з інструментами грошового ринку; - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.

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

Станом на 31 грудня 2012 року та 2011 року акціонерами ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" є :
Акціонер Кількість Простих Іменних Акцій, шт. Номінальна вартість у гривнях Частка у статутному капіталі, % Кредит Європа Банк (Голландія) Н.В. [Credit Europe Bank (Holland) N.V.] 504 949 500 504 949 500 99,99 Кредит Європа Груп Н.В. 50 500 50 500 0,01 ЗАГАЛОМ 505 000 000 505 000 000 100,00 На 31 грудня 2012 року та 2011 року фактичним власником Банку є компанія Фіба Холдінг А.С. (FIBA Holding A.S.), Турція, яка фактично перебуває під контролем пана Хюсю Озегіна.

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.

Станом на кінець 2012 року у Банку відсутні 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.

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

Протягом 2012 року Банком було сплачено штраф у розмірі 142 тис. грн. за порушення податкового законодавства.

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

Функцію моніторингу та управління внутрішніми та зовнішніми ризиками виконують різні підрозділи банку в межах своїх повноважень. Суб'єктами управління ризиками банку є Спостережна Рада Банку, Правління Банку (які визначають стратегію управління ринковим ризиком), Комітет з управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Тарифний комітет (створені з метою оперативного реагування на зміни кон'юнктури ринку та втілення стратегічних цілей та завдань Банку з урахуванням прийнятого рівня ризику), Група фінансового контролю та ризик-менеджменту (далі - Група). Спостережна Рада Банку відповідає за фінансовий стан та надійність Банку перед власниками Банку, вкладниками, клієнтами та органами банківського нагляду, а також: - визначає організаційну структуру Банку щодо ризик-менеджменту; - визначає стратегію діяльності Банку і місію, мету і завдання Банку; - визначає і затверджує стратегію діяльності Банку і його бізнес-плани; - розглядає звіти, підготовлені підрозділом внутрішнього аудиту, зовнішніми аудиторами та органами банківського нагляду; - заслуховує звіти Правління Банку. Правління Банку як виконавчий орган, підзвітний Спостережній Раді Банку, взаємодіє зі Спостережною Радою з питань управління ризиками. Правління Банку відповідає за безпосередню організацію та реалізацію процесу управління ризиками в Банку, забезпечує виявлення (ідентифікацію), оцінку, контроль та моніторинг ризиків, враховуючи їх взаємний вплив. Правління Банку формує тактику роботи щодо управління ризиками в світлі затверджених місії, мети і завдань Банку. У процесі управління ризиками Правління активно залучає його профільні комітети (Комітет з управління активами та пасивами, Корпоративний Кредитний комітет, Великий Роздрібний Кредитний комітет, Тарифний комітет тощо). Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) є колегіальним органом, який очолює Голова Правління Банку. Головне завдання КУАП полягає у забезпеченні виконання поточних завдань і планів Банку з метою досягнення його стратегічної мети, застосовуючи відповідну політику, методи та засоби управління і контролю за ризиком ліквідності та ринковими ризиками (валютний і процентний). КУАП визначає методологію управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності, встановлює відповідні ліміти та нормативи, а також контролює їх дотримання. Інформацію щодо управління ринковими ризиками та ризиком ліквідності для розгляду на КУАП готує і розробляє група внутрішнього контролю та управління ризиками. Управління фінансового контролю Банку. Кредитний комітет - це колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень, створений для дотримання оптимальної структури кредитного портфеля Банку загалом та його Відділень. До повноважень Кредитного комітету належать визначення і реалізація кредитної та інвестиційної політики Банку, визначення максимальних розмірів кредитних портфелів установ Банку, прийняття рішень про видачу кредитів та інших активних операцій. Великий Роздрібний Кредитний комітет - колегіальний орган, незалежний в прийнятті своїх рішень. Метою його діяльності є координація та контроль за реалізацією підрозділами Банку кредитної політики, організація кредитного процесу. До основних завдань Комітету належать регулювання, аналіз та управління ризиками, що пов'язані з кредитною діяльністю Банку, їх упередження та вжиття заходів щодо їх мінімізації, забезпечення фінансової стабільності Банку, захисту інтересів клієнтів фізичних осіб, ухвалення рішень щодо надання кредитів фізичним особам, ухвалення рішень щодо реструктуризації кредитів фізичних осіб. Для забезпечення комплексності та надійності організації та функціонування системи управління ризиками Банком розроблені наступні документи: Політика управління основними категоріями ризиків в ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК",

затверджена рішенням Правління (Протокол від 01.07.2011 року № 30), яка визначає класифікацію та поняття банківських ризиків та методи управління ними а також Процедура визначення ризиків, що впливають на діяльність ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", затверджена рішенням Правління (Протокол від 01.08.2011 року № 41. Дії Банку на випадок кризових ситуацій визначені у Плані безперервності діяльності ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК", затвердженому рішенням Правління (Протокол від 16.12.2011 року № 79), створеного з метою забезпечення безперервності (відновлення) основних бізнес-процесів ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" (КЄБ) у випадку виникнення непередбачуваних та надзвичайних ситуацій різного характеру. З ціллю обмеження ступеня ринкового ризику Банком запроваджено систему лімітів. Зокрема ліміти встановлено на активні операції (кредитний портфель за галузевою приналежністю, формами власності та інше). Система управління ризиками в Банку поділяється за видами ризику: операційним, валютним, процентним, ліквідності та кредитним ризиком. Валютний ризик Валютний ризик виникає в Банку при невідповідності обсягів активів та зобов'язань у кожній іноземній валюті, а також валютного кошика в цілому відносно національної валюти. Контроль за рівнем валютного ризику здійснюється шляхом визначення ризику загальної (довгої/короткої) валютної позиції, розмір яких не повинен перевищувати встановлені Національним банком України значення. Валютні операції з іншими банками проводяться згідно лімітів, встановленим по банкам-контрагентам, що затверджуються Кредитним комітетом Банку. Протягом року для мінімізації валютного ризику здійснювався моніторинг та аналіз структури та динаміки валютної позиції, а також операцій, що впливають на розмір валютної позиції. Процентний ризик Процентний ризик виникає при наявності різниці між обсягами активів і пасивів, чутливих до зміни процентних ставок в обрані проміжки часу. Оскільки ризик процентних ставок впливає на прибутковість роботи Банку та на економічну вартість його активів, особлива увага відповідних управлінь була направлена на його мінімізацію. Управління процентним ризиком здійснюється шляхом проведення ГЕП - аналізу та проведенням відповідної роботи по регулюванню відсоткових ставок у необхідному напрямку. Ризик ліквідності Основні напрямки політики управління активами та пасивами Банку визначає Правління та Комітет з питань управління активами та пасивами. Комітет здійснює свою діяльність у відповідності до Положення про Комітет управління активами та пасивами, що затверджене рішенням Правління Банку. Комітет виконує функцію аналізу банківської діяльності та визначає політику в сфері управління активами та пасивами. Складовими в управлінні активами та пасивами є управління ризиком незбалансованої позиції за строками погашення активів та пасивів, управління платоспроможністю та доходністю Банку, управління ризиками шляхом аналізу та виконання обов'язкових економічних нормативів, а також додаткових показників та коефіцієнтів. Підтримкою миттєвої, поточної ліквідності займається Управління Казначейства, фінансових установ та операцій на фондовому ринку (далі - Казначейство). Планування та прогнозування ліквідності здійснюється за допомогою інформації, що акумулюється у групі фінансового контролю та ризик-менеджменту Відділу фінансового контролю та періодично надається Казначейству та Комітету по управлінню активами та пасивами, а саме інформації про активи та пасиви, що чутливі до зміни процентних ставок, дослідження процентних ставок по кредитах та депозитах, звіт про ліквідність за строками до погашення в розрізі валют, розрахунку необхідних аналітичних показників та інше. Кредитний ризик Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання позичальником чи контрагентом свого зобов'язання. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами і авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальний кредитний ризик відображається, як правило, за чистою балансовою вартістю інструментів на дату балансу. Для цілей звітності з управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі, як ризик невиконання своїх зобов'язань окремими позичальниками та контрагентами, а також ризики, притаманні певним країнам та галузям). В банку діє Корпоративний Кредитний Комітет, на якому вирішуються питання щодо надання кредитів, встановлення строків та процентних ставок, визначення необхідної суми резерву під кредитні ризики. Функції та повноваження Корпоративного Кредитного комітету регулюються Положенням про Корпоративний Кредитний комітет, затвердженим рішенням Правління Банку. Координацію проведення кредитних операцій покладено на Управління аналізу та адміністрування корпоративних кредитів, Групу кредитного

аналізу та адміністрування роздрібних кредитів, що діють на підставі відповідних Положень. Основні напрямки та норми операцій з кредитування зазначені у внутрішніх положеннях, що охоплюють всі види кредитних банківських послуг, є достатніми для прийняття оперативних рішень щодо кредитування та розроблені у відповідності до вимог Національного банку України. Для забезпечення необхідного рівня оперативності прийняття рішень та дотримання при цьому прийняттого рівня ризику Банком застосовуються наступні типи лімітів: - граничні суми та терміни користування по банкам-позичальникам; - ліміт кредитного портфеля фізичних осіб; - максимальний розмір кредиту на одного позичальника; - ліміти за галузевою приналежністю, за формами власності, за регіонами та інші; Структура Банку та діюча система контролю та управління ризиками забезпечує розумний рівень мінімізації впливу цих ризиків на операції та фінансовий стан Банку. Загальна сума активів Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 1 615 046 тис. грн. У 2012 році Банк працював за операціями з кредитування суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. На кінець звітного року загальна сума кредитів клієнтів склала 991 966 тис. грн. У 2012 році процентні доходи склали 208 216 тис. грн., комісійні доходи – 11 714 тис. грн. Процентні витрати за 2012 рік склали 45 761 тис. грн., комісійні витрати – 1 411 тис. грн., адміністративні витрати та інші операційні витрати – 59 689 тис. грн.

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

Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні про Управління внутрішнього аудиту, яке було затверджено засіданням Спостережної Ради від 14 січня 2009 року, що базується на вимогах Закону України "Про банки та банківську діяльність" та Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках, затвердженому Національним банком України. Функція внутрішнього аудиту - це функція незалежної оцінки, що полягає в перевірці та оцінці організаційної структури та механізмів контролю. Завдання внутрішнього аудиту - забезпечити керівництво Банку на всіх рівнях повною, доцільною та корисною інформацією, що допоможе засвідчити досягнення економічних цілей та завдань бізнесу, дотримання внутрішніх політик та процедур, а також корпоративних правил та нормативних актів України, забезпечення збереження активів, ефективності діяльності, надійності та цілісності інформації. Протягом 2012 року Управління внутрішнього аудиту здійснювало свою діяльність у відповідності до Плану Управління внутрішнього аудиту на 2012 рік, затвердженого Правлінням та узгодженого зі Спостережною Радою Банку. Висновки про результати проведених аудиторських перевірок і пропозиції щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю були надані керівникам перевірених підрозділів, вищому керівництву для запровадження заходів та Спостережній Раді Банку. Звіти про загальні результати діяльності Управління внутрішнього аудиту складались та надавались Спостережній Раді Банку щоквартально.

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

Протягом 2012 року відсутні факти відчуження активів Банку.

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

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

Інформацію про операції з пов'язаними особами Банку розкрита у примітці 31 річного звіту Банку за 2012 рік.

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

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

Аудит фінансової звітності за 2012 рік проводила аудиторська фірма ПрАТ "КПМГ Аудит", код ЄДРПОУ 310321000, вул. Михайлівська, 11, м. Київ, 01001, тел. (044) 4905507. ПрАТ "КПМГ Аудит" зареєстроване та діє на підставі свідоцтва про включення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги №2397 та Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26 січня 2011 року чинного до 27 січня 2016 року №98. Аудиторський висновок підписаний аудитором Кунцевичем Вадимом Олеговичом, кваліфікаційна придатність якого на заняття аудиторською діяльністю на території України підтверджена сертифікатом аудитора банків Аудиторської Палати України № 0094 від 17.04.2010 р., строк дії до 17.04.2015 р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000045 від 17.04.2010р., строк дії до 17.04.2015р.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

12

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

4

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

Протягом 2012 року інші послуги не надавалися.

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

Протягом 2012 року конфлікти інтересу та/або суміщення відсутні.

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

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.

Протягом 2012 року стягнення, зауваження та зазначені факти відсутні

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

Банк має процедуру "Розгляд скарг клієнтів", затверджену Рішенням Правління ПАТ "КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК" від 07 листопада 2011 року №63.

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

Контроль за розгляд скарг клієнтів покладено на Начальника відділу фінансового контролю Банку Онура Анліатамера.

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).

Протягом 2012 року Банком було розглянуто 5 скарг клієнтів.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та

результати їх розгляду.

Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2012

(число, місяць,
рік)

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|--|----------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 239370 | 41758 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 9415 | 38216 |
| 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 | 9415 | 95876 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 10 | 991966 | 1075597 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 | 350793 | 352680 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії | 13 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 14 | 7499 | 13212 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | | 0 | 0 |
| Гудвіл | 15 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 16 | 13446 | 9207 |
| Інші фінансові активи | 17 | 0 | 0 |
| Інші активи | 18 | 2557 | 21378 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 19 | 0 | 0 |
| Усього активів | | 1615046 | 1609708 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 20 | 719509 | 793410 |
| Кошти клієнтів | 21 | 159252 | 151066 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 22 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 23 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 49738 | 34508 |
| Резерви за зобов'язаннями | 24 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 26 | 8635 | 22359 |
| Субординований борг | 27 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|----|---------|---------|
| Зобов'язання групи вибуття | 19 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 937134 | 1001343 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 28 | 505000 | 505000 |
| Емісійні різниці | 28 | 0 | 0 |
| Незарєєстровані внески до статутного капіталу | | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 180078 | 106329 |
| Резервні та інші фонди банку | | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки | 29 | -7166 | -2964 |
| Неконтрольована частка ³ | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 677912 | 608365 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1615046 | 1609708 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2013

року

Керівник

Юсуф Дагтекін

(підпис, ініціали, прізвище)

Водянчук В.М. (044)390-67-14

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

| Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 31 | 208216 | 167616 |
| Процентні витрати | 31 | -45761 | -40943 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 162455 | 126673 |
| Комісійні доходи | 32 | 11714 | 26319 |
| Комісійні витрати | 32 | -1411 | -1429 |
| 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 | | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 1596 | 935 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 1356 | 675 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 9, 10 | 0 | 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 | -22415 | -40824 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 17, 18 | 0 | 0 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | -6798 | 4759 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 24 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 33 | 3263 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 34 | -59689 | -85698 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 13 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 90071 | 31410 |
| Витрати на податок на прибуток | 35 | -16322 | -4397 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|----|-------|-------|
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 19 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 73749 | 27013 |
| 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 | | 69547 | 23898 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| 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 | 0.14 | 0.05 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0.14 | 0.05 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2013 року

Керівник

Юсуф Дагтекін

(підпис, ініціали, прізвище)

Водянчук В.М.(044)390-67-14

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2012 рік**

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінок | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Залишок на кінець періоду, що передусє попередньому періоду (до перерахунку) | | 505000 | 0 | 151 | 79316 | 584467 | 0 | 584467 |
| 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 | | 505000 | 0 | 151 | 79316 | 584467 | 0 | 584467 |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | -3115 | 27013 | 23898 | 0 | 23898 |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 9 | 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 | | 505000 | 0 | -2964 | 106329 | 608365 | 0 | 608365 |

| | | | | | | | | |
|--|----|--------|---|-------|--------|------------|---|--------|
| періоду | | | | | | | | |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | -4202 | 73749 | 69547 | 0 | 69547 |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 505000 | 0 | -7166 | 180078 | 67791 2 | 0 | 677912 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2013

року

Керівник

Юсуф Дагтекін

(підпис, ініціали, прізвище)

Водянчук В.М.(044)390-67-14

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 211056 | 168173 |
| Процентні витрати, що сплачені | | -48075 | -38002 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 11714 | 26319 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | -1411 | -1429 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 1430 | -3514 |
| Інші отримані операційні доходи | | 3261 | 4759 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | -27087 | -45655 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | -26974 | -23318 |
| Податок на прибуток, сплачений | | -270 | -1756 |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | 123644 | 80577 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 28801 | -38897 |
| 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 | | 86461 | -96557 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | 58705 | -293360 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 2031 | -747 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | -72129 | 162533 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | 8728 | 79166 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 3572 | 1262 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 9, 17 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 211012 | -67126 |

| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
|---|--------|---------|----------|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | -481419 | -1215469 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 472296 | 1162268 |
| 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 | 259 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | -5014 | -3672 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 425 | 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 | | -13712 | -56614 |
| 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 | | 312 | -311 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 197612 | -124051 |

| | | | |
|--|---|--------|--------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 41758 | 165809 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 239370 | 41758 |

Примітки

Затверджено до випуску та підписано

15.03.2013 року

Керівник

Юсуф Дагтекін

(підпис, ініціали, прізвище)

Водянчук В.М.

Головний бухгалтер

Дубова С.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | | 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 |
| (Нараховані доходи) | | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) 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 | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, що сплачений | | 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 валютного курсу 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 періоду | | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 0 | 0 |

Примітки Банк використовує прямий метод.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2013 року

Керівник

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

Інформація щодо аудиторського висновку

Звіт незалежних аудиторів Правлінню Публічного Акціонерного Товариства "Кредит Європа Банк" Звіт щодо фінансової звітності. Ми провели аудиторську перевірку фінансової звітності Публічного Акціонерного Товариства "Кредит Європа Банк" (далі - Банк) (ЄДРПОУ 34576883, зареєстровано в Києві 28 серпня 2006 року), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2012р., звіти про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік,що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність банку. Відповідальність управління персоналу. Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної Комісії з цінних паперів та фондового ринку України та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки. Відповідальність аудиторів. Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №229/7 від 31 березня 2011 р. та відповідно до вимог прийнятих рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень. Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності. Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої думки. Висловлення думки. На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2012 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України та законодавства України. Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. та №1360 від 29 вересня 2011р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг №193-SA/2012 від 18 жовтня 2012. Аудит був проведений в період з 18 жовтня 2012 до 15 березня 2013. На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та

фондового ринку України. Крім того, відповідно до вимог рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне: - Станом на 31 грудня 2012 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів; Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготовленою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю; Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України "Про акціонерні товариства"; Інформація що розкрита у фінансовій звітності належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту Банку; Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки у відповідності до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності" ПрАТ "КПМГ Аудит" Свідоцтво №2397 від 26 січня 2001 Код ЄДРПОУ 31032100 15 березня 2013р.

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

Текст приміток

1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

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

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

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

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

На 31 грудня 2012 р. Банк має 1 філію. (31 грудня 2011 р.: 6).

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

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Унаслідок цього здійснення операцій в Україні пов’язане з ризиками, які не є характерними для інших ринків. Крім того, нещодавнє падіння обсягів операцій на ринках капіталу та кредитних ресурсів підвищило рівень невизначеності в економічному секторі країни. Ця фінансова звітність відображає оцінку управлінського персоналу щодо впливу змін умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку.

Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок управлінського персоналу.

Управлінський персонал не може достовірно оцінити вплив подальшого погіршення показників ліквідності фінансових ринків і посилення нестабільності валютних і фондових ринків на фінансовий стан Банку. Управлінський персонал вважає, що він вживає всіх необхідних заходів на підтримку стабільного розвитку і посилення позиції ліквідності Банку за обставин, що склалися.

?

2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

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

Парламентом України були прийняті зміни до Закону України “Про Бухгалтерський Облік та Фінансову Звітність”, які набрали чинності у 2012 році та відповідно до яких банки України зобов’язані готувати та подавати фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ та вимогами НБУ.

У зв’язку з цим МСФЗ стали обов’язковою основою підготовки фінансової звітності для українських банків починаючи з річної фінансової звітності на та за рік що закінчився 31 грудня 2012 року. Згідно з цим Національний Банк України у 2011 році прийняв постанову № 373, відповідно до якої банки України повинні готувати і подавати фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ. Відповідно до цієї вимоги Банк зробив деякі перекласифікації порівняльних числових показників з метою приведення презентації фінансової звітності за МСФЗ у відповідність до вимог постанови Правління НБУ № 373 (примітка 3к).

(б) Основа оцінки

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

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

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

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

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

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

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

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

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту.

Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

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

Примітка 7 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках.

Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

3 Основні принципи облікової політики

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

(а) Перерахування іноземних валют

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

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

Валюта 31 грудня 2012 р. 31 грудня 2011 р.

Долар США 7.99 7.99

Євро 10.54 10.30

На дату цієї фінансової звітності, 15 березня 2013 р., курси обміну гривні становлять 7.99 гривні за 1.00 долар США і 10.34 гривні за 1.00 євро.

(б) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

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

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

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

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

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

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

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

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

- має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу

або

• тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

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

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

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

Фінансові активи, наявні для продажу – це непохідні фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку.

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

(ii) Визнання

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

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

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

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашення із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент

виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний дохід чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

(iv) Принципи оцінки за справедливою вартістю

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

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

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

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

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

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

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу, наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

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

також у процесі амортизації.

(vi) Припинення визнання

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

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

(vii) Похідні фінансові інструменти

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

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

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

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

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

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

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

(v) Зменшення корисності

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

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

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

корисності.

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

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

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

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

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

Активи, наявні для продажу

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

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

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

Нефінансові активи

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

генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

(ii) Сторно збитку від зменшення корисності

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

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

(iii) Зобов'язання з надання кредитів

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

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

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

(г) Основні засоби та нематеріальні активи

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

Будівлі 50 років

Меблі та обладнання 3-5 років

Транспортні засоби 5 років

Нематеріальні активи 3-5 років

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

(д) Інвестиційна нерухомість

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

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

(е) Оренда

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

(є) Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

(ж) Оподаткування

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

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

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

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

(з) Виплати працівникам

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

(и) Грошові кошти та їх еквіваленти

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

(і) **Взаємозарахування**

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

(і) **Звітність за сегментами**

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

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

(й) **Нові стандарти і тлумачення, які ще не були прийняті**

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

- МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати. Новий стандарт буде випущений у кілька етапів і замінить собою Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 39 “Фінансові інструменти – визнання та оцінка” після завершення реалізації відповідного проекту. Перша частина МСФЗ 9, що стосується класифікації та оцінки фінансових активів, була випущена у листопаді 2009 року. Друга частина, що стосується класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована у жовтні 2010 року. Очікується, що решта частин цього стандарту буде випущена протягом 2013 року. Банк визнає, що новий стандарт вносить багато змін до обліку фінансових інструментів і може істотно вплинути на фінансову звітність Банку. Вплив цих змін буде проаналізовано в ході проекту по мірі випуску нових частин стандарту. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.
- МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Новий стандарт замінить інструкції щодо оцінки справедливої вартості, які містяться в окремих МСФЗ, і являтиме собою єдину інструкцію щодо оцінки справедливої вартості. У цьому стандарті подається переглянуте визначення справедливої вартості, концептуальна основа оцінки справедливої вартості та встановлюються вимоги до розкриття інформації про оцінку справедливої вартості. МСФЗ 13 не впроваджує нових вимог щодо оцінки активів та зобов'язань за справедливою вартістю, так само як і не скасовує винятків щодо можливості оцінки справедливої вартості, які містяться в деяких стандартах. Цей стандарт застосовується ретроспективно, і його дострокове застосування дозволяється. Розкриття порівняльної інформації за періоди, що передували даті початкового застосування стандарту, не вимагається.
- Зміна до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації – Зарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань” містить нові вимоги до розкриття інформації щодо фінансових активів і зобов'язань, які зараховуються у звіті про фінансовий стан або на які поширюються умови генеральної угоди про зарахування чи будь-якої іншої аналогічної угоди. Ця зміна буде чинною для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, з обов'язковим ретроспективним застосуванням.
- Зміни до МСБО 32 “Фінансові інструменти: Подання – Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань” не вводять нових правил щодо взаємозарахування фінансових активів і зобов'язань; вони уточнюють критерії взаємозарахування, з тим щоб усунути суперечності в їх

застосуванні. Поправки роз'яснюють, що суб'єкт господарювання має забезпечене законом право на проведення взаємозарахування, якщо це право не залежить від майбутньої події, якщо воно може бути захищене позовом як у ході звичайної діяльності, так і у випадку дефолту, неплатоспроможності чи банкрутства суб'єкта господарювання і всіх контрагентів. Ці зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, з обов'язковим ретроспективним застосуванням.

• Різні “Удосконалення МСФЗ” проводились окремо по кожному стандарту. Усі поправки, в результаті яких відбуваються зміни в обліковій політиці стосовно подання, визнання чи оцінки, набувають чинності не раніше 1 січня 2013 р. Банк ще не проводив аналіз можливого впливу цих вдосконалень на його фінансовий стан чи результати діяльності.

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

(к) Порівняльні суми

На 31 грудня 2012 р. з метою приведення класифікації статей у відповідність до принципів подання та класифікації, передбачених Постановою Правління НБУ № 373, деякі порівняльні суми були перекласифіковані. В результаті цього на 31 грудня 2011 р. були проведені такі перекласифікації:

Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів) на 31 грудня 2011 р. на суму 20,751 тисяча гривень і залишки на поточних рахунках в банках на суму 10,786 тисяч гривень були перекласифіковані у грошові кошти та їх еквіваленти.

Поточні рахунки на 31 грудня 2011 р. на суму 84,034 тисячі гривень та депозити клієнтів на суму 67,032 тисячі гривень були об'єднані у статтю “Кошти клієнтів”.

Витрати на заробітну плату і виплати працівникам за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р., на суму 46,572 тисячі гривень, загальногосподарські та адміністративні витрати на суму 30,881 тисяча гривень та амортизаційні витрати на суму 8,245 тисяч гривень були об'єднані у статтю “Адміністративні та інші витрати”.

4 Звітність за сегментами

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

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

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

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

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

2012 2011

(перекласифіковано)

(у тисячах гривень)

Каса 2,101 10,221

Залишки на рахунку в НБУ (крім коштів обов'язкових резервів) 2,238 20,751

Поточні рахунки в інших банках 235,031 3,595

Залишки коштів в банках із початковими контрактними строками виплат до 3 місяців - 7,191

Усього 239,370 41,758

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Поточні рахунки:

AA- до AA+ 34,735 611

BB- до BB+ 200,242 2,829

B- до B+ - 32
CCC- до CCC+ - 2
Рейтинг відсутній 54 121

235,031 3,595

Залишки коштів в банках із початковими контрактними строками виплат до 3 місяців:
CCC- до CCC+ - 7,191

- 7,191

Усього 235,031 10,786

На 31 грудня 2012 р. два найбільші залишки на поточних рахунках в інших банках складають 234,967 тисяч гривень або 99.9% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2011 р.: 3,424 тисячі гривень або 95.2%).

Банк зобов'язаний підтримувати обов'язковий резерв на рахунку в НБУ, який розраховується як середня сума певних залишків на рахунках клієнтів протягом одного місяця. На 31 грудня 2012 р. залишок обов'язкового резерву на рахунку в НБУ становить 9,415 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 4,836 тисяч гривень). Банк відповідає вимогам НБУ щодо цього резерву на 31 грудня 2012 р. та 2011 р.

На 31 грудня 2011 р. Банк мав залишки коштів у розмірі 33,380 тисяч гривень, використання яких було обмежено у зв'язку з іншими вимогами щодо резерву, встановленими НБУ (31 грудня 2012 р.: нуль).

Кошти обов'язкового резерву банку на 31 грудня 2012 та 2011р. не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій, тому ця сума не входить до складу грошових коштів та їх еквівалентів, а представлена як кошти обов'язкового резерву банку в Національному банку України.

6 Кошти в банках

Залишки коштів в банках на 31 грудня представлені таким чином:

2012 2011 (перекла-сифіковано)

(у тисячах гривень)

Кредити та аванси із строками погашення понад три місяці - 57,660

Усього - 57,660

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Кредити та аванси:

BB- до BB+ - 57,660

Усього - 57,660

На 31 грудня 2011 р. кредити та аванси на суму 57,660 тисяч гривень, або 100.0% від загальної суми коштів в банках, розміщені у банку Credit Europe Bank N.V. ("Материнський банк") (примітка 25) та надані у заставу за договорами фінансової гарантії (примітка 16(a)) (31 грудня 2012 р.: нуль).

?

7 Кредити та аванси

Кредити та аванси на 31 грудня представлені таким чином:

2012 2011

(у тисячах гривень)

Юридичним особам 905,051 886,758

Фізичним особам

Іпотечні кредити 66,930 131,098

Кредити на придбання автомобілів 63,244 116,619

Інші кредити 1,764 14,864

131,938 262,581

1,036,989 1,149,339

Резерв під знецінення кредитів та авансів (примітка 21) (45,023) (73,742)

Усього кредитів за вирахуванням резерву під знецінення кредитів 991,966 1,075,597

Кредити та аванси включають основну суму заборгованості і нараховані проценти на 31 грудня 2012 р. та 2011 р. Іпотечні кредити включають кредити, отримані фізичними особами з метою придбання житлової та комерційної нерухомості.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р. буде на 9,920 тисяч гривень меншим/більшим (31 грудня 2011 р.: 10,756 тисяч гривень).

(а) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2012 р. сума кредитів та авансів десяти найбільшим позичальникам становить 663,614 тисяч гривень або 64.0% від загальної суми кредитів та авансів (31 грудня 2011 р.: 676,111 тисяч гривень або 58.8%).

?

(б) Зменшення корисності кредитів

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

Кредити до вирахування резерву під знецінення Знецінення Кредити за вирахуванням резерву під знецінення Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення (у тисячах гривень)

Кредити юридичним особам

Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності 100,938 31,281 69,657 31.0%

Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності 804,113 1,627 802,486 0.2%

Усього кредитів юридичним особам 905,051 32,908 872,143 3.6%

Кредити фізичним особам

Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності

Іпотечні кредити 10,823 6,489 4,334 60.0%

V

Усього кредитів фізичним особам з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності 10,823 6,489 4,334 60.0%

Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності

Іпотечні кредити 56,107 - 56,107 0.0%

Кредити на придбання автомобілів 63,244 5,514 57,730 8.7%

Інші кредити 1,764 112 1,652 6.3%

Усього кредитів фізичним особам, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності 121,115 5,626 115,489 4.6%

Усього кредитів фізичним особам 131,938 12,115 119,823 9.2%

Усього 1,036,989 45,023 991,966 4.3%

?

Зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2011 р. представлено таким чином:

Кредити до вирахування резерву під знецінення Знецінення Кредити за вирахуванням резерву під знецінення Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення (у тисячах гривень)

Кредити юридичним особам

Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності 128,028 24,738 103,290 19.3%

Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності 758,730 4,266 754,464 0.6%

Усього кредитів юридичним особам 886,758 29,004 857,754 3.3%

Кредити фізичним особам

Кредити з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності

Іпотечні кредити 36,169 26,443 9,726 73.1%

Інші кредити 703 703 - 100.0%

Усього кредитів фізичним особам з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності 36,872 27,146 9,726 73.6%

Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності

Іпотечні кредити 94,929 13,795 81,134 14.5%

Кредити на придбання автомобілів 116,619 656 115,963 0.6%

Інші кредити 14,161 3,141 11,020 22.2%

Усього кредитів фізичним особам, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності 225,709 17,592 208,117 7.8%

Усього кредитів фізичним особам 262,581 44,738 217,843 17.0%

Усього 1,149,339 73,742 1,075,597 6.4%

На 31 грудня 2012 р. нараховані процентні доходи по знецінених кредитах та авансах становлять 165 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 109 тисяч гривень).

Реструктуризація кредитів здійснюється в рамках управління відносинами з клієнтами, для максимізації можливостей повернення кредиту та, якщо можливо, з метою уникнення звернення стягнення на заставу або вступу кредитора у володіння майном боржника. Заходи з реструктуризації включають пролонгацію кредитів, затвердження планів зовнішнього управління

заборгованістю, відстрочення моменту вступу кредитора у володіння майном боржника, внесення змін в умови та строки кредитної угоди та/або відстрочення платежів до зміни обставин. Політика та практика реструктуризації базуються на показниках або критеріях, які, на думку управлінського персоналу, вказують на ймовірність подальшого погашення кредиту. Ця політика повинна постійно аналізуватися та переглядатися, а її практичне застосування залежить від характеру ринку, продуктів та наявності емпіричних даних. Кредити, умови яких були переглянуті, включені до категорії активів, по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, у вищенаведених таблицях, за винятком випадків, коли позичальник не виконує переглянуті умови. Станом на 31 грудня 2012 р., валова сума реструктурованих кредитів, які були б простроченими або знеціненими, якби не була проведена їх реструктуризація, становить 35,129 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 62,610 тисяч гривень)

(в) Якість кредитів та авансів

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2012 р. представлена таким чином:
Кредити до вирахування резерву під знецінення Знецінення Кредити за вирахуванням резерву під знецінення Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення (у тисячах гривень)

| | | | | |
|-----------------------------------|---------|-------|---------|-------|
| Кредити та аванси фізичним особам | | | | |
| непрострочені | 115,778 | 6,856 | 108,922 | 5.9% |
| прострочені менше ніж на 30 днів | 7,129 | 1,083 | 6,046 | 15.2% |
| прострочені на 31-90 днів | 654 | 150 | 504 | 22.9% |
| прострочені на 91-180 днів | 1,773 | 705 | 1,068 | 39.8% |
| прострочені на 181-365 днів | 3,528 | 2,827 | 701 | 80.1% |
| прострочені понад 365 днів | 3,076 | 494 | 2,582 | 16.1% |

Усього кредитів та авансів фізичним особам 131,938 12,115 119,823 9.2%

?

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2011 р. представлена таким чином:
Кредити до вирахування резерву під знецінення Знецінення Кредити за вирахуванням резерву під знецінення Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення (у тисячах гривень)

| | | | | |
|-----------------------------------|---------|--------|---------|-------|
| Кредити та аванси фізичним особам | | | | |
| непрострочені | 200,535 | 4,265 | 196,270 | 2.1% |
| прострочені менше ніж на 30 днів | 4,529 | 76 | 4,453 | 1.7% |
| прострочені на 31-90 днів | 1,321 | 399 | 922 | 30.2% |
| прострочені на 91-180 днів | 647 | 620 | 27 | 95.8% |
| прострочені на 181-365 днів | 34,627 | 25,743 | 8,884 | 74.3% |
| прострочені понад 365 днів | 20,922 | 13,635 | 7,287 | 65.2% |

Усього кредитів та авансів фізичним особам 262,581 44,738 217,843 17.0%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2012 р. представлена таким чином:
Кредити до вирахування резерву під знецінення Знецінення Кредити за вирахуванням резерву під знецінення Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення (у тисячах гривень)

| | | | | |
|------------------------------------|---------|--------|---------|-------|
| Кредити та аванси юридичним особам | | | | |
| непрострочені | 879,379 | 15,755 | 863,624 | 1.8% |
| прострочені | 25,672 | 17,153 | 8,519 | 66.8% |

Усього кредитів та авансів юридичним особам 905,051 32,908 872,143 3.6%

?

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2011 р. представлена таким чином:
Кредити до вирахування резерву під знецінення Знецінення Кредити за вирахуванням резерву під знецінення Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення (у тисячах гривень)

Кредити та аванси юридичним особам
непрострочені 882,934 27,765 855,169 3.1%
прострочені 3,824 1,239 2,585 32.4%

Усього кредитів та авансів юридичним особам 886,758 29,004 857,754 3.3%

На 31 грудня 2012 р. сума прострочених, але не знецінених кредитів становить 14,704 тисячі гривень (31 грудня 2011 р.: 7,019 тисяч гривень).

Протягом 2012 року Банк списав заборгованість за кредитами фізичним особам на суму 50,988 тисяч гривень (2011: 4,165 тисяч гривень). Крім того, протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк продав портфель знецінених кредитів фізичним особам, вартість якого до вирахування резерву під знецінення складала 12,264 тисячі гривень (31 грудня 2011 р.: 15,473 тисячі гривень).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк не звертав стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості (2011: 1,470 тисяч гривень). Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу, у зв'язку з цим вона визнається як інвестиційна нерухомість (примітка 9).

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

(г) Застава, утримувана як забезпечення

У наступній таблиці подана інформація про типи застави, отриманої в забезпечення кредитів юридичним особам, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, станом на 31 грудня: 2012 2011

(у тисячах гривень)

Нерухомість 275,186 299,050
Автотранспортні засоби 30,363 36,856
Інші види застави 137,582 178,746
Без застави 429,012 343,102

Усього 872,143 857,754

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

?

Банк приймає такі основні типи застави:

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

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

Кредити юридичним особам

На 31 грудня 2012 р. оцінена різниця між фактичними збитками Банку від зменшення корисності кредитів юридичним особам, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, складає 15,437 тисяч гривень (2011: 30,576 тисяч гривень).

Справедлива вартість застави по кредитах юридичним особам із чистою балансовою вартістю 802,486 тисяч гривень, по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності (31 грудня 2011 р.: 754,464 тисячі гривень), була оцінена на дату видачі кредитів і скоригована з урахуванням змін, що відбулися до звітної дати. Можливість відшкодування цих кредитів залежить перш за все від кредитоспроможності позичальників, а не від вартості застави, і поточна вартість застави не впливає на оцінку зменшення корисності.

Кредити фізичним особам

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

На 31 грудня 2012 р. оцінена різниця між фактичними збитками від зменшення корисності іпотечних кредитів, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби кредити були надані без застави, складає 4,334 тисячі гривень (2011: 9,726 тисяч гривень).

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

?

(д) Кредити та аванси юридичним особами за секторами економіки

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Автомобільна промисловість 207,233 232,980

Сільське та рибне господарство 237,337 209,609

Послуги 102,778 122,943

Металургія та виробництво сталі 81,258 99,099

Будівництво 64,293 41,852

Харчова промисловість, виробництво напоїв та тютюнових виробів 56,627 29,322

Фінансові посередники 29,527 18,767

Роздрібна торгівля текстилем та готовим одягом 12,045 -

Будівельні матеріали 10,580 12,925

Споживчі товари (крім продуктів харчування) 3,643 25,231

Роздрібна торгівля нехарчовими продуктами - 48,961

Інше 99,730 45,069

Усього 905,051 886,758

8 Цінні папери, наявні для продажу

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Корпоративні облігації 238,315 302,464

Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України 112,478

50,216

Усього 350,793 352,680

Далі у таблиці представлено аналіз цінних паперів, наявних для продажу, згідно з рейтинговими оцінками, що базуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня: 2012 2011

(у тисячах гривень)

ВВ - 60,029

ВВ- 58,900 39,860

В 159,896 43,330

В- 112,478 55,255

Рейтинг відсутній 19,519 154,206

350,793 352,680

9 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлений таким чином: 2012 2011

(у тисячах гривень)

На 1 січня 13,212 14,348

Вартість нерухомості, на яку звернено стягнення - 1,470

Реалізація інвестиційної нерухомості - (373)

Переведення до категорії основних засобів та нематеріальних активів (5,243) -

Зміни справедливої вартості (470) (2,233)

На 31 грудня 7,499 13,212

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р., Банк не звертав стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості. Банк продовжує утримувати отриману нерухомість з метою збільшення вартості капіталу.

Нерухомість була визнана за справедливою вартістю. За основу оцінки було взято ринкову вартість. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних об'єктів нерухомості на звітну дату. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість.

?

10 Основні засоби та нематеріальні активи

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

Будівлі Ремонти орендованих приміщень Меблі та обладнання Транспорт-ні засоби Нематеріальні активи Усього

(у тисячах гривень)

Вартість

1 січня 2011 р. - 15,274 25,096 1,432 7,075 48,877

Надходження - 2,221 2,175 427 191 5,014

Переведено з категорії інвестиційної нерухомості 5,243 - - - - 5,243

Вибуття - (5,877) (991) (698) (1,383) (8,949)

31 грудня 2012 р. 5,243 11,618 26,280 1,161 5,883 50,185

Накопичений знос та амортизація

1 січня 2012 р. - 12,257 20,688 1,123 5,602 39,670

Знос та амортизація 83 1,277 2,760 369 1,166 5,655
Вибуття - (5,680) (981) (641) (1,284) (8,586)

31 грудня 2012 р. 83 7,854 22,467 851 5,484 36,739

Чиста балансова вартість на 31 грудня 2012 р. 5,160 3,764 3,813 310 399 13,446

?

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2011 р., представлений таким чином:

Ремонти орендованих приміщень Меблі та обладнання Транспортні засоби Нематеріальні активи Усього
(у тисячах гривень)

Вартість

1 січня 2011 р. 14,553 23,594 1,117 7,075 46,339

Надходження 1,574 1,502 596 - 3,672

Вибуття (853) - (281) - (1,134)

31 грудня 2011 р. 15,274 25,096 1,432 7,075 48,877

Накопичений знос та амортизація

1 січня 2011 р. 9,258 18,278 871 3,936 32,343

Знос та амортизація 3,842 2,410 327 1,666 8,245

Вибуття (843) - (75) - (918)

31 грудня 2011 р. 12,257 20,688 1,123 5,602 39,670

Чиста балансова вартість на 31 грудня 2011 р. 3,017 4,408 309 1,473 9,207

11 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

2012 2011

(у тисячах гривень)

Передоплати за товари та послуги 1,483 3,629

Передоплата податку на прибуток 193 122

Похідний фінансовий актив (примітка 23) 863 128

Комісії до отримання за договорами фінансової гарантії (примітка 16(а)) - 16,861

Інше 18 638

Усього 2,557 21,378

Комісії до отримання за договорами фінансової гарантії являють собою чисту приведену вартістю комісій до отримання за видані фінансові гарантії.

?

12 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

2012 2011

(у тисячах гривень)

Депозити та залишки коштів банків:

Банків країн-членів ОЕСР 575,270 485,028

Банків країн, які не є членами ОЕСР 144,239 306,384

Вітчизняних банків - 1,998

Усього 719,509 793,410

На 31 грудня 2012 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V (“Материнський банк”) складають 575,168 тисяч гривень або 79.9% суми залишків коштів банків (31 грудня 2011 р.: 485,028 тисяч гривень або 61.1%).

13 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

2012 2011 (перекласифіковано)

(у тисячах гривень)

Поточні рахунки:

Юридичні особи 93,100 79,770

Фізичні особи 4,572 4,264

Усього поточних рахунків 97,672 84,034

Депозити:

Юридичні особи 3,987 37,052

Фізичні особи 18,200 29,980

Усього депозитів 22,187 67,032

Кошти ЄБРР 39,393 -

Усього 159,252 151,066

На 31 грудня 2012 р. загальна сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 84,786 тисяч гривень або 86.8% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2011 р.: 69,101 тисяч гривень або 82.2%).

На 31 грудня 2012 р. загальна сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 19,047 тисяч гривень або 85.8% загальної суми депозитів (31 грудня 2011 р.: 43,238 тисяч гривень або 64.5%).

У 2012 році Банк отримав кредит, деномінований у доларах США, від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) на кредитування малого та середнього бізнесу на суму 39,074 тисяч гривень (еквівалент 5,000 тисяч доларів США). Згідно з умовами договорів, по кредиту встановлена ефективна процентна ставка у розмірі 6.523%. Строк погашення кредиту у 2014 році. Відповідно до кредитного договору з ЄБРР, Банк має виконувати ряд фінансових умов, що стосуються адекватності капіталу, концентрації ризику, валютного ризику та ризику, пов'язаному із операціями із пов'язаними сторонами.

На 31 грудня 2012 р. Банк виконує фінансові умови, передбачені кредитним договором з ЄБРР.

14 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

2012 2011

(у тисячах гривень)

Резерв по невикористаних відпустках 1,560 1,995

Кредиторська заборгованість 4,229 2,843

Інше 2,846 660

Договори фінансової гарантії (примітка 16(a)) - 16,861

Усього 8,635 22,359

15 Статутний капітал

Статутний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

2012 2011

Кількість акцій Сума Кількість акцій Сума

(у тисячах гривень)

Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції 505,000,000 505,000 505,000,000 505,000

На 31 грудня 2012 р. і 2011 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну акцію.

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

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. У 2012 та 2011 роках дивіденди не оголошувались.

На 31 грудня 2012 та 2011 середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, показаних вище. Коригуючі акції відсутні.

?

16 Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Гарантії, видані банкам 905 112,561

Гарантії, видані клієнтам 57,246 42,488

58,151 155,049

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

На 31 грудня 2012 р. гарантії банкам на суму 905 тисяча гривень або 100% загальної суми гарантій, виданих банкам, були видані одному контрагенту (31 грудня 2011 р.: 54,901 тисяча гривень і 35% відповідно).

На 31 грудня 2012 р. гарантії материнському банку не надавались (31 грудня 2011 р.: 57,660 тисяч гривень). На 31 грудня 2011 р. ці гарантії забезпечені депозитом, розміщеним у материнському банку на суму 57,660 тисяч гривень.

На 31 грудня 2012 р. гарантії клієнтам на суму 46,953 тисячі гривень забезпечені залишками коштів клієнтів, що складають 58,693 тисячі гривень (31 грудня 2011 р.: гарантії на суму 32,479 тисяч гривень забезпечені залишками коштів клієнтів, що складають 39,064 тисячі гривень).

(б) Зобов'язання з операційної оренди

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

До одного року 1,460 2,796

1,460 2,796

(в) Зобов'язання з кредитування

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені

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

(г) Страхування

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

(д) Непередбачене податкове зобов'язання

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

З 1 січня 2011 р. набрав чинності новий Податковий кодекс України, який передбачає певні зміни у податковому обліку. Зокрема, новий Кодекс передбачає зменшення ставки податку на прибуток підприємств з 21% у 2012 році до 19% з 1 січня 2013 р. і до 16% з 1 січня 2014 р.

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

(е) Судові процеси

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

17 Процентні доходи

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Кредити та аванси 123,774 121,953

Цінні папери, наявні для продажу 58,633 43,806

Кошти в банках 25,687 1,683

Інші 122 174

Усього 208,216 167,616

Процентні доходи від кредитів та авансів з виявленими індивідуальними ознаками зменшення корисності за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р., становлять 8,634 тисячі гривень (2011: 10,985 тисяч гривень).

18 Процентні витрати

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Кошти банків 34,328 35,804

Кошти клієнтів 9,433 5,139

Усього 45,761 40,943

19 Дохід та витрати від зборів і комісій

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Доход від зборів і комісій:

Видані гарантії 1,202 9,442

Плата за кредитне обслуговування 3,450 7,511

Розрахунково-касові послуги 2,273 5,553

Операції для клієнтів на валютному ринку 3,828 3,009

Штрафи і пені 958 803

Інший дохід від зборів і комісій 3 1

Усього доходу від зборів і комісій 11,714 26,319

Витрати на виплату зборів і комісій:

Розрахунково-касові послуги (498) (541)

Інші витрати на виплату зборів і комісій (913) (888)

Усього витрат на виплату зборів і комісій (1,411) (1,429)

?

20 Адміністративні та інші витрати

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

2012 2011

(перекласифіковано)

(у тисячах гривень)

Заробітна плата та виплати працівникам 26,652 46,572

Витрати на оренду та утримання приміщень 13,783 14,071

Знос та амортизація 5,655 8,245

Збиток по інструментах, яким властивий кредитний ризик/по операціях хеджування 5,514 -

Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали 1,661 2,619

Витрати на зв'язок та інформацію 1,497 2,674

Плата за юридичні та консультаційні послуги 1,025 913

Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі 709 420

Витрати на охорону 526 1,126

Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості 470 2,233

Витрати на відрядження 351 1,094

Реклама і маркетинг - 538

Витрати на страхування - 158

Інше 1,846 5,035

Усього 59,689 85,698

21 Резерв на покриття збитків від знецінення

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Сальдо на 1 січня 73,742 41,858

Резерв під знецінення:

Кредити та аванси 22,415 40,824

Резерв під знецінення, відображений у прибутку або збитку 22,415 40,824

Списані кредити та аванси (51,134) (8,940)

Сальдо на 31 грудня 45,023 73,742

?

22 Витрати на податок на прибуток

Передбачена законодавством ставка податку на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня 2012 р. складає 21% (з 1 січня 2011 р. до 31 березня 2011 р. складала 25%, а з 1 квітня 2011 р. до 31 грудня 2011 р. - 23%).

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Витрати з поточного податку 199 1,801

Витрати з відстроченого податку 16,123 2,596

Усього витрат на податок на прибуток 16,322 4,397

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

Рік, що закінчився 31 грудня

2012 2012 2011 2011

(у тисячах гривень)

Прибуток до оподаткування 90,071 100% 31,410 100%

Очікувані витрати на податок на прибуток, розраховані згідно з діючою ставкою 18,915 21.0%
7,381 23.5%

Витрати, що не відносяться на податкові витрати 1,373 1.5% 555 1.8%

Вплив зменшення ставки оподаткування (3,966) (4.4%) (3,539) (11.3%)

Фактичні витрати на податок на прибуток 16,322 18.1% 4,397 14.0%

?

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

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

1 січня

2012 р. Визнано у прибутку або збитку Визнано безпосередньо у власному капіталі 31 грудня

2012 р.

актив (зобов'язання) вигода

(витрати) вигода (витрати) актив (зобов'язання)

(у тисячах гривень)

Кошти в банках (215) 215 - -
Цінні папери, наявні для продажу (12,279) (2,410) 893 (13,796)
Кредити та аванси (23,153) (12,808) - (35,961)
Основні засоби та нематеріальні активи 1,599 (909) - 690
Інші активи (2) (191) - (193)
Інші зобов'язання (458) (20) - (478)

Усього (34,508) (16,123) 893 (49,738)

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2011 р. відносяться до таких статей:

1 січня

2011 р. Визнано у прибутку або збитку Визнано безпосередньо у власному капіталі 31 грудня 2011 р.

актив (зобов'язання) вигода

(витрати) вигода (витрати) актив (зобов'язання)

(у тисячах гривень)

Кошти в банках (327) 112 - (215)
Цінні папери, наявні для продажу (13,575) 458 838 (12,279)
Кредити та аванси (20,676) (2,477) - (23,153)
Основні засоби та нематеріальні активи 1,941 (342) - 1,599
Інші активи (360) 358 - (2)
Інші зобов'язання 247 (705) - (458)

Усього (32,750) (2,596) 838 (34,508)

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

Похідні фінансові інструменти стосуються, головним чином, форвардних валютних контрактів. Управлінський персонал вважає, що такі операції є по суті валютними свопами, і відображає їх згідно з обліковою політикою Банку, яка застосовується для похідних фінансових інструментів (примітка 3(б)(vii)).

?

Далі у таблиці показано валові суми до отримання/виплати при розрахунках за контрактами на обмін іноземних валют. Оскільки ці контракти є короткостроковими, чиста сума до отримання/виплати при погашенні також приблизно дорівнює додатній (чиста сума до отримання) або від'ємній (чиста сума до виплати) справедливій вартості контрактів на обмін іноземних валют: 2012 2011

(у тисячах гривень)

Суми до отримання у гривнях 200,688 4,001
Суми до отримання у євро - 1,198
Суми до сплати у гривнях - (1,076)
Суми до сплати у доларах США (199,825) (3,995)

Чиста справедлива вартість активів 863 128

Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання) 200,688 5,199

24 Управління фінансовими ризиками

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

(а) Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів. Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів..

(б) Кредитний ризик

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

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 7. Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та зв'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

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

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

Кредитування фізичних осіб

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

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

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

(у тисячах гривень) 2012 2011

Видані гарантії (примітка 16(a)) 58,151 155,049

Валова сума дебіторської заборгованості за похідними інструментами (примітка 23)

200,688

5,199

Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями 258,839 160,248

Аналіз концентрації кредитного ризику, пов'язаного з кредитами та авансами клієнтам, представлений у примітці 7.

(в) Ринковий ризик

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

(г) Валютний ризик

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

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

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

(у тисячах гривень) Долари США Євро Інші валюти

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 229,619 5,792 15

Кредити та аванси 700,257 2,254 -

Цінні папери, наявні для продажу 40,339 -

Інші активи 9 - -

Усього активів 970,224 8,046 15

Зобов'язання

Кошти банків (719,509) - -

Кошти клієнтів (60,152) (5,132) -

Інші зобов'язання (353) (153) -

Усього зобов'язань (780,014) (5,285) -

Чиста балансова позиція 190,210 2,761 15

Похідні інструменти: форвардні валютні контракти (примітка 23) (199,825) - -

Чиста довга позиція (9,615) 2,761 15

?

Валютні позиції на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином (перекласифіковано):

(у тисячах гривень) Долари США Євро Інші валюти

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 23,046 25,289 -

Кошти в банках 57,660 - 17

Кредити та аванси 656,919 49,859 -

Інші активи 17,855 6 -

Усього активів 755,480 75,154 17

Зобов'язання

Кошти банків (737,979) (55,431) -

Кошти клієнтів (37,901) (8,136) -

Інші зобов'язання (16,872) - -

Усього зобов'язань (792,752) (63,567) -

Чиста балансова позиція (37,272) 11,587 17

Похідні інструменти: форвардні валютні контракти (примітка 23) (3,995) 1,198 -

Чиста довга (коротка) позиція (41,267) 12,785 17

Інші валюти представлені, головним чином, російськими рублями.

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Долари США (760) (3,178)

Євро 218 984

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

(д) Процентний ризик

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

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

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

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

2012 2011

Гривні Долари

США Євро Гривні Долари США Євро

Кошти в банках - - - - 0.6% -

Цінні папери, наявні для продажу 25.6% 9.3% - 16.2% - -

Кредити та аванси 17.2% 10.9% 6.6% 15.4% 9.8% 8.2%

Кошти банків - 3.6% - - 5.4% 5.3%

Кошти клієнтів 15.1% 5.5% 5.6% 17.7% 6.1% 5.3%

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

Збільшення ринкових процентних ставок на 1 процентний пункт зменшило б справедливу вартість цінних паперів, наявних для продажу, та власного капіталу на 1,468 тисяч гривень на 31 грудня 2012 р. (31 грудня 2011 р.: 1,500 тисяч гривень). Їх зменшення на 1 процентний пункт призвело б до такого самого, але протилежного ефекту.

(е) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями.

Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

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

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

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали.

Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

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

Найменування Періоди виплат Усього

До одного місяця Від одного до трьох місяців Від трьох місяців до одного року Від одного року до п'яти років Більше п'яти років Без строків виплати

(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти 239,370 - - - - 239,370

Кошти обов'язкових резервів Банку у Національному банку України 9,415 - - - - 9,415

Кредити та аванси 49,692 118,007 425,772 317,394 81,101 - 991,966

Цінні папери, наявні для продажу 89,629 157,882 78,835 24,447 - - 350,793

Інвестиційна нерухомість - - - - 7,499 7,499

Основні засоби та нематеріальні активи - - - - 13,446 13,446

Інші активи 2,557 - - - - 2,557

Усього активів 390,663 275,889 504,607 341,841 81,101 20,945 1,615,046

Зобов'язання

Кошти банків 80,413 131,369 235,966 271,761 - - 719,509
Кошти клієнтів 107,235 4,556 21,412 26,049 - - 159,252
Відстрочені податкові зобов'язання 5,944 10,492 18,579 12,478 2,245 - 49,738
Інші зобов'язання 8,096 16 523 - - - 8,635

Усього зобов'язань 201,688 146,433 276,480 310,288 2,245 - 937,134

Надлишок ліквідності за період 188,975 129,456 228,127 31,553 78,856 20,945 677,912

Кумулятивний надлишок ліквідності 188,975 318,431 546,558 578,111 656,967 677,912

?

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, за винятком виплати процентів, на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином (перекласифіковано):

Найменування Періоди виплат Усього

До одного місяця Від одного до трьох місяців Від трьох місяців до одного року Від одного року до п'яти років Більше п'яти років Без строків виплати

(у тисячах гривень)

Грошові кошти та їх еквіваленти 34,567 7,191 - - - - 41,758

Кошти обов'язкових резервів Банку у Національному банку України 38,216 - - - - - 38,216

Кошти в банках 57,660 - - - - - 57,660

Кредити та аванси 77,596 154,493 403,050 376,452 64,006 - 1,075,597

Цінні папери, наявні для продажу 30,154 101,165 72,338 149,023 - - 352,680

Інвестиційна нерухомість - - - - - 13,212 13,212

Основні засоби та нематеріальні активи - - - - - 9,207 9,207

Інші активи 4,917 1,192 3,175 12,094 - - 21,378

Усього активів 243,110 264,041 478,563 537,569 64,006 22,419 1,609,708

Зобов'язання

Кошти банків 78,074 219,170 496,166 - - - 793,410

Кошти клієнтів 103,286 36,890 10,890 - - - 151,066

Відстрочені податкові зобов'язання 1,796 6,848 11,195 13,291 1,378 - 34,508

Інші зобов'язання 5,778 1,089 2,982 12,510 - - 22,359

Усього зобов'язань 188,934 263,997 521,233 25,801 1,378 - 1,001,343

Надлишок ліквідності (розрив) за період 54,176 44 (42,670) 511,768 62,628 22,419 608,365

Кумулятивний надлишок ліквідності 54,176 54,220 11,550 523,318 585,946 608,365

?

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2012 р. вкладники, які є фізичними особами, можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови надання Банку попереднього повідомлення за два дні до проведення операції. Управлінський персонал вважає, що більшість таких депозитів не буде відкликано до встановленої дати виплати.

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

До одного місяця Від одного до трьох місяців Від трьох місяців до одного року Від одного до п'яти років Усього

(у тисячах гривень)

Кошти банків 82,217 134,580 241,023 277,210 735,030
Кошти клієнтів 107,917 5,245 23,589 27,602 164,353

190,134 139,825 264,612 304,812 899,383

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином (перекласифіковано):

До одного місяця Від одного до трьох місяців Від трьох місяців до одного року Усього
(у тисячах гривень)

Кошти банків 81,547 146,566 581,421 809,534
Кошти клієнтів 103,853 37,342 11,158 152,353

185,400 183,908 592,579 961,887

(є) Управління капіталом

(і) Регулятивний капітал

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

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу встановлених НБУ, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. На 31 грудня 2012 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2011 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2012 показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 36% (31 грудня 2011: 23%). На 31 грудня 2012 та 2011 року Банк виконував вимоги Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Сума регулятивного капіталу на 31 грудня 2012 р. становить 527,988 тисяч гривень (31 грудня 2011 р.: 516,443 тисячі гривень).

Структура регулятивного капіталу на 31 грудня 2012 р. та 2011 р. представлена таким чином (з використанням сум, визначених у звітах Банку, що складаються відповідно до регуляторних вимог):

2012 2011

(у тисячах гривень)

1 Основний регулятивний капітал 487,287 485,689

1.1 Статутний капітал 505,000 505,000

1.2 Резерви 523 45

Зменшення основного регулятивного капіталу

1.3 Нематеріальні активи (351) (1,471)

2 Додаткові внески до статутного капіталу

2.1 Резерв по стандартній заборгованості від клієнтів 59 837

2.2 Оцінений прибуток за поточний рік 22,512 18,751

2.3 Накопичений нерозподілений прибуток 245 (6,719)

3 Відвернення - -

Усього регулятивного капіталу 527,988 516,443

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Капітал I рівня

Статутний капітал 505,000 505,000

Накопичений нерозподілений прибуток, за вирахуванням від'ємного резерву переоцінки справедливої вартості 172,912 103,365

Усього капіталу I рівня 677,912 608,365

Усього капіталу 677,912 608,365

Усього активів, зважених на ризик 1,347,292 1,657,784

Показники достатності капіталу

Усього капіталу I рівня, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик 50.3% 36.7%

Усього капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик 50.3% 36.7%

?

25 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами

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

На 31 грудня 2012 р. і 2011 р. материнським банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Credit Europe Bank N.V. складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2012 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

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

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

2012 2011

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахунками та операції з материнським банком

Звіт про фінансовий стан:

Грошові кошти та їх еквіваленти 200,231 2,819

Кошти в банках - 57,660

Кошти банків 575,168 485,028

Інші активи - 16,861
Інші зобов'язання - 16,861

Звіт про сукупний дохід:
Процентні доходи 359 -
Процентні витрати 19,135 31,341
Чистий дохід від зборів і комісій 2,695 6,374
Збиток по інструментах, яким властивий кредитний ризик, та відповідних похідних інструментах 5,514 -

Залишки за операціями та операції з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем

Звіт про фінансовий стан:
Кошти в банках 14 25
Кошти банків 144,341 306,384
Кредити та аванси 13,220 16,165
Кошти клієнтів 4,563 760

Звіт про сукупний дохід:
Процентні доходи - 2,655
Процентні витрати 14,759 1,680

Залишки за операціями та операції з основним управлінським персоналом

Звіт про фінансовий стан:
Кредити та аванси - 89
Кошти клієнтів 4,834 2,940

Звіт про сукупний дохід:
Процентні доходи - 7
Процентні витрати 57 54
Заробітна плата та виплати працівникам 4,552 5,883

?

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2012 р. представлені таким чином:
Гривні Процентна ставка Долари США Процентна ставка Євро Процентна ставка Інші Процентна ставка
(у тисячах гривень)

Залишки за розрахункам з материнським банком

Грошові кошти та їх еквіваленти - - 194,554 - 5,673 - 4 -
Кошти банків - - 575,168 3.3% - - - -

Залишки за розрахунками із суб'єктами господарювання під спільним контролем

-

Кошти в банках - - - - 3 - 11 -
Кошти банків - - 144,341 3.8% - - - -
Кредити та аванси - - 13,220 8.0% - - - -
Кошти клієнтів 4,002 - 216 - 345 - - -

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом

Кредити та аванси - - - - -

Кошти клієнтів 24 17.5% 4,806 4% 4 - - -

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином:

Гривні Процентна ставка Долари США Процентна ставка Євро Процентна ставка Інші Процентна ставка

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахункам з Материнським банком

Кошти в банках - - 58,305 - 2,174 - - -

Кошти банків - - 429,597 5.2% 55,431 5.4% - -

Інші активи - - 16,861 - - - - -

Інші зобов'язання - - 16,861 - - - - -

Залишки за розрахунками із суб'єктами господарювання під спільним контролем

-

Кошти в банках - - 12 - 3 - 10 -

Кошти банків - - 306,384 5.8% - - - - -

Кредити та аванси 16,165 12% - - - - -

Кошти клієнтів 207 - 216 - 337 - - -

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом

Кредити та аванси - - 89 9% - - - - -

Кошти клієнтів 140 13% 2,664 7% 136 - - -

?

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

До одного місяця Від одного до трьох місяців Від трьох місяців до одного року Від одного року до п'яти років Більше п'яти років Усього

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахунками з материнським банком

Кошти в банках 200,231 - - - - 200,231

Кошти банків 78,331 127,888 97,188 271,761 - 575,168

Залишки за розрахунками із суб'єктами господарювання під спільним контролем

Кошти в банках 14 - - - - 14

Кошти банків 102 - 144,239 - - 144,341

Кредити та аванси - - 13,220 - - 13,220

Кошти клієнтів 4,463 - 100 - - 4,563

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом

Кредити та аванси - - - - -

Кошти клієнтів 51 258 1,842 2,683 - 4,834

Строки виплат по залишках за розрахунками із пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2011 р. представлені таким чином:

До одного місяця Від одного до трьох місяців Від трьох місяців до одного року Від одного року до п'яти років Більше п'яти років Усього

(у тисячах гривень)

Залишки за розрахунками з материнським банком

Грошові кошти та їх еквіваленти 2,819 - - - - 2,819
Кошти в банках 57,660 - - - - 57,660
Кошти банків 74,103 179,221 231,704 - - 485,028
Інші активи 400 1,192 3,175 12,094 - 16,861
Інші зобов'язання 280 1,089 2,982 12,510 - 16,861

Залишки за розрахунками із суб'єктами господарювання під спільним контролем
Кошти в банках 25 - - - - 25
Кошти банків 1,973 39,949 264,462 - - 306,384
Кредити та аванси - - 16,165 - - 16,165
Кошти клієнтів 760 - - - - 760

Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом
Кредити та аванси - - 89 - - 89

Кошти клієнтів 2,122 818 - - - 2,940

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

26 Оцінка справедливої вартості

Оцінена справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань визначається за допомогою методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методологій оцінки вартості і може не відображати справедливу вартість цих інструментів на дату розповсюдження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента Банку. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Оцінка справедливої вартості ґрунтується на існуючих фінансових інструментах без оцінки вартості очікуваної майбутньої діяльності та вартості активів і зобов'язань, що не вважаються фінансовими інструментами. Крім того, ефект оподаткування сум, які можуть бути одержані в результаті реалізації нереалізованих прибутків і збитків, що може вплинути на оцінку справедливої вартості, не був врахований.

Припускається, що на 31 грудня 2012 р. і 2011 р. справедлива вартість кредитів та авансів та коштів клієнтів приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Припускається, що справедлива вартість всіх інших фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий характер зазначених фінансових інструментів та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду.

МСФЗ 7 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури. На основі цих двох типів вхідних даних створено наступну ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

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

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

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що не можуть бути отримати з відкритих ринкових джерел. Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримати з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримати з відкритих ринкових джерел. Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює сумі, за якою фінансові інструменти можна обміняти в рамках операції між поінформованими, зацікавленими сторонами на ринкових умовах. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також використанням суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або погашенні зобов'язань.

Активи та зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, представлені таким чином:

(у тисячах гривень) Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Усього

31 грудня 2012 р.

Цінні папери, наявні для продажу 292,174 58,619 - 350,793

(у тисячах гривень) Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Усього

31 грудня 2011 р.

Цінні папери, наявні для продажу - 352,680 - 352,680

27 Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

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

- Активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2012 року представлені у звіті про фінансовий стан у цій фінансовій звітності
- Елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2012 р., у цій фінансовій звітності, інформація про капітал Банку представлена у Примітці 24(і)
- Вартість чистих активів Банку не була нижчою ніж сума його статутного капіталу (акціонерного капіталу) (Примітка 15)
- Статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами
- Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів
- Банк не мав власних випущених облігацій
- Банк не мав випущених іпотечних облігацій

Протягом 2012 року не відбулося подій, що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан Банку або призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, як визначено частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу Банку
- не було суттєвих змін у структурі управління Банку
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків акцій Банку, які дають право голосування
- не було прийнято рішень Банку про утворення його філій, представництв. Банк прийняв рішення закрити 5 відділень
- не було прийнято рішень про зменшення статутного капіталу Банку
- не було порушено справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію
- не було рішень вищого органу Банку або суду про проведення чи припинення процедури банкрутства Банку.

Статус корпоративного управління Банку, включаючи функцію внутрішнього аудиту

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

Правління – виконавчий орган, який контролює щоденні банківські операції та звітує Спостережній Раді. Правління відповідальне за встановлення контролю та моніторинг ризиків. Також Банк створив комітети, які в першу чергу відповідають за управління ризиками (Примітка 24), затвердження видачі кредитів, тарифи, управління активами та пасивами.

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

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток

Продовження тексту приміток