

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Резніченко О.М.
(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 "Комерційний банк "Інвестбанк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

20935649

1.4. Місцезнаходження емітента

Одеська, Приморський, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

(048) 7222144 (048) 7222144

1.6. Електронна поштова адреса емітента

admin@investbank.odessa.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 "Відомості НКЦПФР" 81(1585)	26.04.2013
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.investbank.com.ua в мережі Інтернет	29.04.2013
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
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)	
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці	X
4. Інформація про посадових осіб емітента:	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
6. Інформація про загальні збори акціонерів	X
7. Інформація про дивіденди	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	
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 виникла протягом звітного періоду	X

14. Інформація про стан корпоративного управління	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
20. Основні відомості про ФОН	
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
24. Правила ФОН	
25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)	X
27. Аудиторський висновок	X
28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності	X
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
30. Примітки	
1. Інформація за п. 1є змісту не надається, оскільки протягом року Банк не користувався послугами рейтингових агенств.	
2. Інформація за п. 1є змісту не надається, оскільки абзацом 4 пункту 1.6 глави 2 розділу V рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами - акціонерними товариствами.	
3. Інформація за п. 2 змісту не надається, оскільки діючим Статутом ПАТ "КБ "Інвестбанк" не передбачено перелік засновників.	

4. Інформація за п.9б змісту не надається, оскільки протягом звітнього року Банком не здійснювався випуск облігацій.
5. Інформація за п.9в змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск інших цінних паперів.
6. Інформація за п.9г змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск похідних цінних паперів.
7. Інформація за п.9г змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався викуп власних акцій протягом звітнього періоду.
8. Інформація за п.9д змісту не надається, оскільки форма існування акцій ПАТ "КБ "Інвестбанк" - бездокументарна.
9. Інформація по п. 11б змісту не надається, оскільки абзацом 3 пункту 1.16. глави 2 розділу V рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.
10. Інформація по п. 11г, 11г змісту не надається, оскільки абзацом 6 пункту 1.16. глави 2 розділу V рішення ДКЦПФР від 19.12.2006 року № 1591 (із змінами) не передбачено заповнення цієї інформації емітентами, що здійснюють банківську діяльність.
11. Інформація по п.12 змісту не надається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.
12. Інформація по п.п. 15-24 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск іпотечних облігацій та сертифікатів ФОН.
13. Інформація по п. 25 змісту не надається оскільки Банк складає фінансову звітність за міжнародними стандартами.
14. Інформація по п. 29 змісту не надається, оскільки Банком не здійснювався випуск цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

3. Основні відомості про емітента

3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк"

3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

ПАТ "КБ "Інвестбанк"

3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3.1.4. Поштовий індекс

65125

3.1.5. Область, район

Одеська , Приморський

3.1.6. Населений пункт

м. Одеса

3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б

3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва

95

3.2.2. Дата державної реєстрації

31.03.1992

3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Національний банк України

3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

74129600.00

3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

74129600.00

3.3. Банки, що обслуговують емітента

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

Управління Національного банку України в Одеській області

3.3.2. МФО банку

328027

3.3.3. Поточний рахунок

32001100700

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

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Приватбанк"

3.3.5. МФО банку

305299

3.3.6. Поточний рахунок

16005003034003

3.4. Основні види діяльності

64.19 Інші види грошового посередництва

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	98	07.11.2011	Національний банк України	безстрокова
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". До банківських послуг належать: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.			
Здійснення валютних операцій	98-2	05.10.2012	Національний банк України	безстрокова
Опис	Ця генеральна ліцензія надає Банку право на здійснення валютних операцій згідно з додатком № 98-2 від 05.10.2012 р.			
Здійснення валютних операцій	98-2	05.10.2012	Національний банк України	безстроковий
Опис	Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій. Перелік валютних операцій, які має право здійснювати Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк": - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття та інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків			

	<p>(резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів); - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України; - залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках; - торгівля банківськими металами на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтю 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281.</p>			
<p>Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів</p>	<p>АВ 483492</p>	<p>28.07.2009</p>	<p>Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</p>	<p>04.06.2013</p>
<p>Опис</p>	<p>Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме депозитарну діяльність зберігача цінних паперів. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.</p>			
<p>Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність</p>	<p>АВ 493199</p>	<p>21.10.2009</p>	<p>Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</p>	<p>21.10.2014</p>
<p>Опис</p>	<p>Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме дилерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.</p>			

Діяльність з торгівлі цінними паперами - андеррайтинг	АВ 493200	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме андеррайтинг. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - діяльність з управління цінними паперами	АВ 493201	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме діяльність з управління цінними паперами. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	АВ 493198	21.10.2009	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	21.10.2014
Опис	Надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" право здійснювати професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме брокерську діяльність. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до моменту закінчення строку дії ліцензії ПАТ "КБ "Інвестбанк" планує подати до органу ліцензування документи, відповідно до вимог діючого законодавства, на отримання нової ліцензії.			

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

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
Асоціація Українських Банків	вул. Марини Раскової, б. 15, м. Київ, 02660
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом АУБ з 28.04.2006 року. АУБ є об'єднанням українських комерційних банків, та здійснює представлення їх інтересів у відносинах з Національним банком, Державною податковою адміністрацією та іншими державними та недержавними установами та організаціями. Основне завдання АУБ -- сприяти розвитку банківської системи України. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" у АУБ необмежений. ПАТ "КБ "Інвестбанк" систематично бере участь у обговоренні законопроектів, які виносяться АУБ на розгляд

	комерційних банків, користується інформаційними ресурсами АУБ, працівники банку відвідують семінари та тренінги, які організуються Національним центром підготовки банківських працівників.
Асоціація "Фондове Партнерство"	вул. Щорса, б.31, м. Київ, 01133
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "Фондове Партнерство" з 22.04.2002 року. Асоціація "Фондове Партнерство" є одним із найчисельніших та найбільш авторитетних об'єднань професійних учасників ринку цінних паперів, що отримало визнання серед представників органів державної влади та інвесторів на ринку цінних паперів, як в Україні, так і за її межами. Беручи участь в Асоціації "Фондове Партнерство" ПАТ "КБ "Інвестбанк" має змогу використовувати ресурси ПрАТ "ФБ "ПФТС". Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" у Асоціації "Фондове Партнерство" необмежений. Банк приймає участь у Загальних Зборах Асоціації "Фондове Партнерство", користується інформаційними ресурсами Асоціації, має можливість проводити торгівельні операції з цінними паперами в Торгівельній системі ПрАТ "ФБ "ПФТС".
MasterCard Worldwide	2000, вул. Пурчес, Нью - Йорк, 10577, Сполучені штати Америки
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є афілійованим членом корпорації MasterCard International Incorporated з 30.06.2002 року. Корпорація є власником торгівельних марок MasterCard, надає банкам - учасникам, у тому числі і ПАТ "КБ "Інвестбанк" можливість здійснювати операції по випуску та обслуговуванню платіжних карток міжнародної платіжної системи MasterCard International. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" не обмежений.
Відкрите акціонерне товариство "УкрКарт"	вул. М. Раскової, б. 11, м. Київ, 02660
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом внутрішньої багатомітентної карткової платіжної системи УкрКарт з 27.02.2001 року. Участь ПАТ "КБ "Інвестбанк" у системі надає банку можливість емітувати картки системи УкрКарт та обслуговувати картки, як цієї системи так і міжнародної системи Europa International. Строк дії Банку у об'єднанні не визначений.
Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв	вул. Щорса, б. 32 Б, прим. 61, м. Київ, 01133
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом ПАРД з 14.10.2008 року (свідоцтво про членство № 938). ПАРД виконує функції саморегульованої організації при здійсненні банком депозитарної діяльності зберігача цінних паперів. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в ПАРД необмежений.
Асоціація "Українські фондові торговці"	вул. Леніна, б.30, м. Дніпропетровськ, 49000
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "УФТ" з 26.03.2009 року (свідоцтво про членство № 497). Асоціація "УФТ" виконує функції саморегульованої організації при здійсненні банком професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами. Термін участі ПАТ "КБ "Інвестбанк" в Асоціації "УФТ" необмежений. Беручи участь у Асоціації "УФТ" Банк виконує ліцензійні умови впровадження професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності з торгівлі цінними паперами щодо участі у саморегульованій організації.

5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

За 2012 рік середньооблікова чисельність штатних працівників ПАТ "КБ "Інвестбанк" склала 130 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за трудовими угодами склала 20 осіб, працівників, що працюють за сумісництвом або на умовах неповного робочого часу немає.

Фонд оплати праці за станом на 01.01.2013 року склав 6915,4 тис. грн., що на 886,5 тис. грн. більше ніж станом на 01.01.2012 року. Збільшення розміру фонду оплати праці сталося за рахунок зміни (підвищення) оплати праці окремих працівників протягом звітного 2012 року. ПАТ "КБ "Інвестбанк" постійно розширює штат працівників та переглядає розміри оплати їх праці у зв'язку із наявністю тенденцій до збільшення обсягів та кількості операцій, що виконуються робітниками.

Працівники банку систематично беруть участь у семінарах, конференціях та курсах підвищення кваліфікації з метою підвищення рівня знань та навиків. Банком планується продовження зазначеної практики у наступних роках діяльності.

6. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

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

Незвінський Дмитро Олександрович (представник ТОВ "БАБ - ІНВЕСТ")

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

KE 114286 20.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1979

6.1.5. Освіта**

Вища, ОНЮА, 2002 р., ОНУ ім. Мечнікова, 2001 р.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

11

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

ТОВ "КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ", генеральний директор.

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи представника члена Спостережної Ради є ТОВ КУА "ОДЕСБУДІНВЕСТ" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, пл. Грецька, б.3/4, оф. 632), у якому Незвінський Д. О. виконує функції виконавчого директора. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

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

Яблонський Сергій Миколайович

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

КК 829926 30.01.2002 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1963

6.1.5. Освіта**

Вища, Московське Вище технічне училище ім. Баумана, 1986 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

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

Начальник відділу фінансового аналізу ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Управляюча компанія "Екоплан" (місцезнаходження: 65000, м. Одеса, провулок Каретний, б.25, кв.5), у якому Яблонський С.М. виконує функції начальника відділу фінансового аналізу. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної Ради

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

Теплиць Ігор Львович

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

КЕ 134135 05.01.1996 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1964

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський Політехнічний Інститут, 1991 рік, Одеський державний економічний університет, 1999 рік, Вища атестаційна комісія України, 2001 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

20

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

Член Спостережної Ради АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Голова Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі Голови і її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Голова Спостережної Ради очолює засідання Спостережної Ради та має право вирішального голосу. Теплиць Ігор Львович працює приватним підприємцем. Винагорода Голові Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

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

Солодовніков Валерій Іванович

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

KE 458217 18.11.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1947

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський політехнічний інститут, 1971 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

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

Економічний радник ТОВ "Автоком"

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "Автоком" (дані щодо місцезнаходження у банку відсутні), у якому Солодовніков В.І. виконує функції економічного радника. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Резніченко Олена Миколаївна

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

KE 221759 27.03.1996 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

18

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

Виконуюча обов'язки Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Голова Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Голови Правління є керівництво діяльністю Правління та оперативне керівництво діяльністю банку. Голова Правління несе персональну відповідальність за виконання покладених на Правління задач. Протягом звітного року Голові Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 157 174,95 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 1-К від 05.06.2009.

* 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

Перший Заступник Голови Правління

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

Шафранова Наталія Олександрівна

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

KK 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1987 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

19

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

Заступник Голови Правління АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Перший Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Першого Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління та постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Перший Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Перший Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Першому Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 127 216,52 грн. Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 26.02.2009) та за наказом Голови Правління АКБ "Інвестбанк" № 47-К від 26.02.2009. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

* 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 - начальник управління внутрішньобанківської безпеки

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

Чернявський Валерій Михайлович

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

KE 000003 05.02.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1952

6.1.5. Освіта**

Вища, Харківський юридичний інститут ім. Ф.Е. Дзержинського, 1979 рік, Академія МВС СРСР, 1991 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

28

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

Начальник управління внутрішньобанківської безпеки АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Його основною функцією є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період одночасної відсутності Голови Правління та Першого Заступника Голови Правління, постійне керівництво управлінням внутрішньобанківської безпеки та іншими підрозділами банку, відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Заступнику Голови Правління -- начальнику управління внутрішньобанківської безпеки ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій

формі у загальній сумі 143 525,13 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

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

Павленко Максим Вікторович

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

KE 962800 24.02.1988 Київським РВ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1972

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет ім. І. І. Мечнікова, 1995 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

8

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

Начальник юридичного відділу АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Члену Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 105 195,14 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління, Головний бухгалтер

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

Парасіч Олена Володимирівна

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

KK 769714 05.12.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1965

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський інститут народного господарства, 1989 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

10

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

В.о. головного бухгалтера АКБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Член Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Член Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Член Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітного року Члену Правління, Головному бухгалтеру ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 128 374,36 грн. Змін посади протягом звітного періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк" та наказу № 2-К від 05.06.2009.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Томиловська Людмила Василівна

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

KE 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1966

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський сільськогосподарський інститут, 1990 рік.

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

17

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

Директор аудиторської фірми "АКО"

6.1.8. Опис

Голова Ревізійної комісії має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" "Про Ревізійну комісію". Голова Ревізійної комісії керує діяльністю Ревізійної комісії, яка полягає у проведенні планових та позапланових перевірок документації банку, а також службових розслідувань за фактами виявлених порушень. Голова Ревізійної комісії несе персональну відповідальність за достовірність, повноту та об'єктивність відомостей, які містяться у висновках та рішеннях комісії, а також в інших документах, що готуються комісією. Винагорода Голові Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк", у тому числі у

натуральній формі, протягом звітнього року не сплачувалась. Змін посади протягом звітнього періоду не було. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. У зв'язку із реорганізацією АКБ "Інвестбанк" у ПАТ "КБ "Інвестбанк" посадова особа проводить свою діяльність на підставі рішення від 27.04.2009 № 1 установчих зборів ПАТ "КБ "Інвестбанк". Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

* 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

Колесніченко Ілона Ігорівна

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

КК 670542 24.08.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області

6.1.4. Рік народження**

1978

6.1.5. Освіта**

Вища, Одеський державний економічний університет, 2000 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

9

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

Начальник відділу цінних паперів ПАТ "КБ "Інвестбанк"

6.1.8. Опис

Заступник Голови Правління має повноваження та обов'язки у відповідності з внутрішнім Положенням "Про Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк". Основною функцією Заступника Голови Правління є безпосереднє керівництво поточною діяльністю банку у період відсутності Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління та Заступника Голови Правління - начальника управління внутрішньобанківської безпеки, постійне керівництво структурними підрозділами банку, які підпорядковуються їй відповідно до затвердженої структури. Заступник Голови Правління організовує взаємодію відділів, окремих працівників банку по виявленню фінансових операцій, що можуть бути пов'язані з легалізацією доходів, отриманих злочинним шляхом чи фінансуванням тероризму та несе відповідальність за суворе виконання доручених службових обов'язків. Заступник Голови Правління бере участь у засіданнях Правління банку, висловлює пропозиції та, у складі Правління, приймає рішення щодо поточної діяльності банку. Заступник Голови Правління несе персональну відповідальність за прийнятими рішеннями. Протягом звітнього року Заступнику Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" було виплачено винагороду у грошовій формі у загальній сумі 116 405,85 грн. Призначено на посаду у зв'язку із рішенням Спостережної Ради (протокол б/н від 15.08.2011) та за наказом Голови Правління ПАТ "КБ "Інвестбанк" № 349-К від 15.08.2011 р. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної Ради

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

Ілюшенко Олег Володимирович (представник ТОВ "ТЕСА")

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

KE 114874 26.01.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській обл.

6.1.4. Рік народження**

1971

6.1.5. Освіта**

Одеський інститут інженерів морського флоту, 1993 рік

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**

2

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

Суб'єкт підприємницької діяльності.

6.1.8. Опис

Член Спостережної Ради має права та обов'язки, визначені Положенням ПАТ "КБ "Інвестбанк" про Спостережну Раду. Основною функцією Спостережної Ради, у тому числі її членів, є контроль за діяльністю Правління Банку. Протягом звітного року Член Спостережної Ради виконував обов'язки секретаря на засіданнях Спостережної Ради. Основним місцем роботи члена Спостережної Ради є ТОВ "ТЕСА" (місцезнаходження: (65011, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд.44), у якому Ілюшенко О. В. виконує функції директора. Винагорода члену Спостережної Ради, у тому числі у натуральній формі, протягом звітного року не сплачувалась. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадову особу було призначено на посаду на наступний термін згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 12.04.2012 року.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	06.12.2003	28583354	41.2577	28583354	0	0	0
Член Спостережної Ради	Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ"	33215489	16.12.2004	16658749	24.0455	16658749	0	0	0
Член Спостережної Ради	Яблонський Сергій Миколайович	КК 829926 30.01.2002 Приморським РВ УМВС України в Одеській області	17.04.2007	233	0.0003	233	0	0	0
Голова Спостережної Ради	Теплиць Ігор Львович	КЕ 134135 05.01.1996 Приморським РВ УМВС України в Одеській області	06.12.2003	3934066	5.6785	3934066	0	0	0
Член Спостережної Ради	Солодовніков Валерій Іванович	КЕ 458217 18.11.1996 Київським РВ УМВС України в Одеській області	06.10.2003	328998	0.4749	328998	0	0	0
Голова Правління	Резніченко Олена Миколаївна	КЕ 221759 27.03.1996 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.0000000000	0	0	0	0
Перший Заступник Голови Правління	Шафранова Наталія Олександрівна	КК 339182 14.09.1999 Суворовським РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.0000000000	0	0	0	0

Заступник Голови Правління - начальник управління внутрішньобанківської безпеки	Чернявський Валерій Михайлович	KE 000003 05.02.1997 Приморським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління	Павленко Максим Вікторович	KE 962800 24.02.1998 Київським РВ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління, Головний бухгалтер	Парасіч Олена Володимирівна	KK 769714 05.12.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Томиловська Людмила Василівна	KE 614640 26.03.1997 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області	06.12.2003	4172	0.006	4172	0	0	0
Заступник Голови Правління	Колесніченко Ілона Ігорівна	KK 670542 24.08.2001 Центральним РВ ОМУ УМВС України в Одеській області		0	0.000000000000	0	0	0	0
Усього				49509572	71.4629	49509572	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	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
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	30586903	65011 Україна Одеська -- м. Одеса вул. Велика Арнаутська, б.44	06.12.2003	28583354	41.2577	28583354	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ - ІНВЕСТ"	33215489	65026 Україна Одеська -- м. Одеса площа Грецька, б.3/4	16.12.2004	16658749	24.0455	16658749	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Фізична особа			13831670	19.9649	13831670	0	0	0	
Усього			59073773	85.2681	59073773	0	0	0	

* Ззначається: "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	12.04.2012	
Кворум зборів**	98.1179	
Опис	<p>Загальні збори акціонерів скликані з ініціативи Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк", на підставі Закону України "Про акціонерні товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного. На Загальних зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Обрання Голови, секретаря Загальних зборів акціонерів та членів лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії. Питання 2. Припинення повноважень членів Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 3. Обрання та призначення членів Спостережної ради ПАТ "КБ "Інвестбанк", затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради. Питання 4. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 5. Обрання та призначення членів Ревізійної комісії ПАТ "КБ "Інвестбанк". Питання 6. Затвердження звіту Правління за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2011 році. Питання 7. Затвердження звіту Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2011 році. Питання 8. Затвердження звіту та висновку Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2011 році. Питання 9. Затвердження звіту та висновків зовнішнього аудитора про результати перевірки річної фінансової звітності ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2011 рік. Питання 10. Затвердження результатів діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2011 рік та річного звіту. Питання 11. Розподіл прибутку і збитків ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2011 рік. Питання 12. Про збільшення розміру статутного капіталу ПАТ "КБ "Інвестбанк" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку банку 2011 року. Питання 13. Про випуск акцій нової номінальної вартості. Питання 14. Внесення та затвердження змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк». Питання 15. Реєстрація змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк». По 1-му питанню порядку денного виступила представник Правління Резніченко О.М. Вирішили: 1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича. 2. Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича. 3. Затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії – Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ «ТЕСА»). Член лічильної комісії – Зотов Микола Григорович (представник акціонера ТОВ «АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА»). 4. Припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного. - обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиця Ігоря Львовича; - обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича; - затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії - Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ "ТЕСА"), Член лічильної комісії - Зотов Микола Григорович (представник акціонера ТОВ "АГРО-ІНВЕСТ-УКРАЇНА"); - припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного; По 2-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних Зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Припинити повноваження Голови та членів Спостережної ради: Голова Спостережної ради – Теплиць Ігор Львович (член Спостережної ради за посадою), Члени Спостережної ради: Незвінський Дмитро Олександрович - представник акціонера ТОВ «БАБ-ІНВЕСТ», Ілюшенко Олег Володимирович – представник акціонера ТОВ «ТЕСА», Солодовніков Валерій Іванович, Яблонський Сергій Миколайович, звільнити їх з вказаних посад. По 3-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних Зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: 1. Обрати та призначити на посади членів Спостережної ради Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” таких осіб: Теплиць Ігор Львович, Незвінський Дмитро Олександрович - представник акціонера ТОВ «БАБ-ІНВЕСТ», Ілюшенко Олег Володимирович – представник акціонера ТОВ «ТЕСА», Солодовніков Валерій Іванович, Яблонський Сергій Миколайович. 2. Обрати та призначити на посаду Голови Спостережної ради Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк” Теплиця Ігоря Львовича. 3. Умови трудових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради банку, встановлюються Положенням про Спостережну раду Публічного акціонерного товариства “Комерційний банк “Інвестбанк”, члени Спостережної ради банку виконують свої службові обов’язки безкоштовно. 4. Уповноважити на підписання документів, пов’язаних з трудовими договорами, що укладаються з членами Спостережної ради ПАТ «КБ «Інвестбанк», Голову Правління ПАТ «КБ «Інвестбанк» Резніченко Олену Миколаївну. По 4-му питанню порядку денного виступив Голова</p>	

	<p>Загальних Зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Припинити повноваження Голови та членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк", а саме: Голова Ревізійної комісії – Томиловська Людмила Василівна, Члени Ревізійної комісії: Александровський Олександр Олександрович, Самар Борис Павлович звільнити їх з вказаних посад. По 5-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних Зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: 1. Обрати та призначити на посади членів Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" таких осіб: Томиловська Людмила Василівна, Александровський Олександр Олександрович Самар Борис Павлович. 2. Обрати та призначити на посаду Голови Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "Комерційний банк "Інвестбанк" Томиловську Людмилу Василівну. По 6-му питанню порядку денного виступила Голова Правління Резніченко О.М. Вирішили: Затвердити Звіт Правління за підсумками господарсько-фінансової діяльності ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2011 році та визнати роботу Правління банку у 2011 році задовільною. По 7-му питанню порядку денного виступив Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2011 році. По 8-му питанню порядку денного виступив член Ревізійної комісії ПАТ «КБ «Інвестбанк» Александровський О.О. Вирішили: Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії за підсумками діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк" у 2011 році. По 9-му питанню порядку денного доповідала Голова Правління Резніченко О.М. Вирішили: Затвердити звіт та висновок Аудиторсько-консалтингової фірми «Грантьє» у вигляді ТОВ про підтвердження дійсності фінансового стану ПАТ «КБ «Інвестбанк» у 2011 році та фінансової звітності, що складена станом на кінець дня 31.12.2011 року. По 10-му питанню порядку денного виступила Голова Правління Резніченко О.М. Вирішили: 1. Затвердити фінансовий результат діяльності банку за 2011 рік у вигляді прибутку у сумі 5 386 320,57 гривень. 2. Затвердити річний звіт ПАТ «КБ «Інвестбанк». По 11-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: 1. Частина прибутку, отриманого за результатами 2011 року в сумі 269317,00 гривень, направити на формування резервного фонду банку; 2. Частина прибутку, отриманого за результатами 2011 року в сумі 4 849 600,00 гривень направити на збільшення статутного капіталу банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій банку; 3. Частина прибутку, отриманого за результатами 2011 року в сумі 267403,57 гривень, затвердити як нерозподілений прибуток за 2011 рік. 4. Доручити Правлінню ПАТ «КБ «Інвестбанк» здійснити необхідні бухгалтерські операції щодо розподілу прибутку. 5. Не розподіляти збитки у зв'язку з їх відсутністю. По 12-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Затвердити рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ "КБ "Інвестбанк" на 4 849 600 гривень до розміру 74 129 600 гривень, шляхом підвищення номінальної вартості акцій до 1,07 (одна,07) грн. за рахунок спрямування до статутного капіталу частини прибутку банку 2011 року у сумі 4 849 600 грн. По 13-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних зборів Теплиць І.Л. Вирішили: Затвердити рішення про випуск акцій банку шляхом збільшення їх номінальної вартості на зазначених умовах. По 14-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Внести та затвердити зміни до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк» По 15-му питанню порядку денного виступав Голова Загальних зборів акціонерів Теплиць І.Л. Вирішили: Наділити Голову Загальних зборів акціонерів Теплиць Ігоря Львовича та Голову Правління банку Резніченко Олену Миколаївну повноваженням підписати від імені акціонерів банку зміни до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк» та зобов'язати Правління банку виконати всі необхідні дії щодо реєстрації вищевказаних змін до Статуту ПАТ «КБ «Інвестбанк».</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	30.08.2012	
Кворум зборів**	97.5429	
Опис	<p>Загальні збори були скликані з ініціативи Спостережної Ради ПАТ "КБ "Інвестбанк" на підставі Закону України "Про акціонерні товариства", якою і був запропонований перелік питань Порядку денного. На Загальних зборах розглядалися наступні питання: Питання 1. Обрання Голови, секретаря Загальних зборів акціонерів та членів лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії. Питання 2. Розподіл прибутку ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік. По 1-му питанню порядку денного виступила представник Правління Резніченко О.М. Вирішили: 1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Теплиць Ігоря Львовича. 2. Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Яблонського Сергія Миколайовича. 3. Затвердити наступний склад лічильної комісії: Голова лічильної комісії – Ксінішин Олексій Аркадійович (представник акціонера ТОВ «АГРО-ІНВЕСТ-</p>	

	<p>УКРАЇНА»). Член лічильної комісії – Александровський Олександр Олександрович 4. Припинити повноваження членів лічильної комісії з моменту складення протоколу лічильної комісії про підсумки голосування з питань порядку денного. По 2-му питанню порядку денного доповідав Голова Загальних зборів Теплиць І.Л. Вирішили: 1. Частину прибутку, отриманого банком за результатами 2010 року, в сумі 692800 гривень, направити на формування резервного фонду ПАТ «КБ «Інвестбанк». 2. Доручити Правлінню ПАТ «КБ «Інвестбанк» здійснити необхідні бухгалтерські операції щодо розподілу прибутку.</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	692800.000	0
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0	0.010	0
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	0
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	01.01.1900	01.01.1900	21.04.2011	01.01.1900
Дата виплати дивідендів	01.01.1900	01.01.1900	28.04.2011	01.01.1900
Опис	<p>У 2011 році було прийнято рішення щодо нарахування дивідендів за рахунок частини прибутку, отриманого за підсумками діяльності Банку у 2010 році, та збільшення статутного капіталу Банку за рахунок реінвестиції вищезазначених дивідендів. Фактична виплата дивідендів у грошовій формі не передбачалася, перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, не складався. У зв'язку з відмовою ДКЦПФР у реєстрації випуску акцій нової номінальної вартості (з урахуванням реінвестованих дивідендів) Загальними зборами, які відбулись 06.10.2011 року, було скасовано рішення про нарахування та реінвестицію дивідендів. У 2012 році Банком не приймалося рішення про нарахування та сплату дивідендів. У зв'язку з чим дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, за результатами звітнього періоду та дата виплати дивідендів, за результатами звітнього періоду, відсутні.</p>			

10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Фондове Партнерство"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ -- Київ вул. Щорса, буд. 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	--
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	--
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.03.2013
Міжміський код та телефон	044 522 88 08
Факс	044 522 92 09
Вид діяльності	--
Опис	Номер ліцензії, дата видачі ліцензії та вид діяльності відсутні, оскільки здійснення консультаційно-інформаційних послуг не є об'єктом ліцензування. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є членом Асоціації "Фондове партнерство", користується інформаційними ресурсами асоціації.

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 -- Київ вул. Тропініна, б.7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	498004
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.11.2009
Міжміський код та телефон	044 5854240
Факс	044 5854240
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Обслуговує рахунок у цінних паперах ПАТ "КБ "Інвестбанк", як емітента цінних паперів та рахунок ПАТ "КБ "Інвестбанк", як зберігача цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21026423
Місцезнаходження	65012 Україна Одеська -- Одеса вул. Велика Арнаутська, буд. 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4420
Назва державного органу, що видав	Аудиторська палата України

ліцензію або інший документ	
Дата видачі ліцензії або іншого документа	27.01.2011
Міжміський код та телефон	(0482) 32-46-98
Факс	(0482) 32-46-98
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	Здійснює зовнішні аудиторські перевірки фінансово - господарської діяльності ПАТ "КБ "Інвестбанк".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно - страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20602681
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ -- Київ вул. Фрунзе, буд. 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	584502,584506,584518
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.06.2011
Міжміський код та телефон	044 4636421
Факс	044 4171615
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Зазначено номери та дати ліцензій, на підставі яких страхова компанія надає ПАТ "КБ "Інвестбанк" послуги щодо страхування майна, що належить банку та здійснює страхування застави, яка надається клієнтами банку у якості забезпечення повернення кредитів. Крім зазначених ліцензій, страхова компанія має усі необхідні ліцензії для здійснення будь-яких видів страхування, передбачених чинним законодавством, на території України.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Фондова біржа
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ -- Київ вул. Червоноармійська, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581354
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.06.2011
Міжміський код та телефон	044 277 50 00
Факс	044 277 50 01
Вид діяльності	Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Банк має доступ до торгівельної системи PFTS Trade SE ПАТ "ФБ "ПФТС".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Професійна асоціація реєстраторів та депозитарієв
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	24382704
Місцезнаходження	01133 Україна м. Київ -- Київ вул. Щорса, буд 32 б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.04.2012
Міжміський код та телефон	044 286 94 20
Факс	044 286 94 21
Вид діяльності	Діяльність саморегульованої організації на ринку цінних паперів України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як зберігач є членом асоціації "ПАРД", користується інформаційними ресурсами асоціації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська -- Дніпропетровськ вул. Леніна, буд.30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.05.2009
Міжміський код та телефон	056 3739793
Факс	056 2342326
Вид діяльності	Діяльність саморегульованої організації на ринку цінних паперів на території України
Опис	ПАТ "КБ "Інвестбанк" як торговець для виконання ліцензійних умов впровадження діяльності з торгівлі цінними паперами є членом асоціації "УФТ", користується інформаційними ресурсами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна Київська - м. Київ вул. Гринченка, буд. 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	581322
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.05.2011

Міжміський код та телефон	044 3777016
Факс	044 3777269
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Обслуговує рахунок у цінних паперах ПАТ "КБ "Інвестбанк" як зберігача цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «Український фондовий центр»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32401971
Місцезнаходження	01034 Україна Київська - м. Київ вул. Володимирська, буд. 47А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	579860
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.09.2011
Міжміський код та телефон	(044) 3913778
Факс	(044) 3913779
Вид діяльності	здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів брокерської діяльності
Опис	Надання послуг щодо купівлі- продажу 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
07.08.2009	231/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1.000	43280000	43280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
02.02.2010	285/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	1.000	55280000	55280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
03.06.2010	331/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 1503171001	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.000	55280000	55280000.000	100.000000000000
Опис		Торгівля акціями на фінансових ринках України не здійснювалась. Акції не знаходяться у біржовому списку будь-якої біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
15.02.2011	921/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000092365	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.000	69280000	69280000.000	100.000000000000

Опис		Акції ПАТ "КБ "Інвестбанк" знаходяться у біржовому списку ПАТ "Українська біржа". Протягом року здійснювалась торгівля акціями ПАТ "КБ "Інвестбанк" на зазначеній біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу. Закритий спосіб розміщення.							
21.06.2012	112/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000092365	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.07	69280000	74129600	100
Опис		Акції ПАТ "КБ "Інвестбанк" знаходяться у біржовому списку ПАТ "Українська біржа". Протягом року здійснювалась торгівля акціями ПАТ "КБ "Інвестбанк" на зазначеній біржі. Мета емісії: збільшення статутного капіталу за рахунок збільшення номінальної вартості вже існуючих акцій.							

12. Опис бізнесу

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

Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" зареєстровано Національним банком України в книзі реєстрації банків 31 березня 1992 року під номером 95, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії № 98 від 17.06.2009 року і дозволу № 98-4 від 19.10.2009 року. ПАТ "КБ "Інвестбанк" є правонаступником прав та обов'язків Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк", який було створено на підставі рішення зборів засновників (протокол установчих зборів засновників від 29 листопада 1997р.) шляхом реорганізації (перетворення) Одеського комерційного банку "Інвестбанк" - товариства з обмеженою відповідальністю, створеного згідно рішення учасників (протокол №1 від 03 січня 1992 р.). На виконання вимог ст.6 Закону "Про банки і банківську діяльність" та прикінцевих положень Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів щодо форми створення банків та розміру статутного капіталу", 05 червня 2009 року Акціонерний комерційний банк "Інвестбанк" перетворено у Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк" (рішення Загальних зборів акціонерів Акціонерного комерційного банку "Інвестбанк" (протокол № 32 від 27.04.2009) і рішенням Установчих зборів Банку (протокол №1 від 27.04.2009). Повна назва Банку: Публічне акціонерне товариство "Комерційний банк "Інвестбанк". Скорочена назва Банку: ПАТ "КБ "Інвестбанк". Юридична адреса Банку та фактичне місцезнаходження головного офісу: Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 "б", м. Одеса, Україна, 65125. Протягом звітного періоду злиття, приєднання, поділу, виділення Банку не відбувалось.

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

Банк проводить свою діяльність у відповідності до структури, яка затверджена Спостережною Радою. До структурних підрозділів Банку відносяться: філія, відділення, управління, відділи, сектори, які забезпечують здійснення Банком поточної діяльності.

Банк у своїй структурі має одну Філію -- Філію ПАТ "КБ "Інвестбанк" у м. Одесі, що розташована за адресою: м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45, та 19 відділень, які здійснюють свою діяльність та території Одеського регіону за наступними адресами:

- відділення № 1 -- м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 2Б;
- відділення № 3 -- м. Одеса, вул. Грецька, буд. 45;
- відділення № 5 -- м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, буд. 38а;
- відділення № 6 -- м. Одеса, вул. М.Грушевського, буд. 49;
- відділення № 7 -- м. Одеса, Фонтанська дорога, буд. 51;
- відділення № 8 -- м.Одеса, вул. В.Стуса, буд.1;
- відділення № 9 -- м. Одеса, вул. Просьолочна, буд. 10а;
- відділення № 10 -- м. Одеса, пр-т М.Жукова, буд. 47,корп.3;
- відділення № 11 -- м.Одеса, вул. Довженка, буд. 6"А";
- відділення № 12 -- Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, буд. 21.
- відділення № 14 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3;
- відділення № 15 -- Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Корабельна, буд. 5/2-Н;
- відділення № 17 -- Одеська обл., Білгород - Дністровський р-н, смт. Затока, вул. Приморська, буд.63;
- відділення № 18 -- м. Одеса, вул. Щорса, буд. 144;
- відділення № 19 -- м. Одеса, вул. Чорноморського козацтва, буд. 68;
- відділення № 20 -- м. Одеса, вул. Новощепний ряд, буд. 25;
- відділення № 21 -- м. Одеса, Варненська, буд. 3-Б;
- відділення № 22 -- Одеська обл., Білгород-Дністровський р-н, смт Затока, бульвар Золотий беріг, буд. 71;
- відділення № 23 -- м. Одеса, пляж "Ланжерон".

Протягом звітного року значних змін у організаційній структурі емітента не відбувалося, однак у

структурі Банку було створено відділ фінансового моніторингу.

Банк має власний баланс, кореспондентські рахунки у банківських установах, у тому числі у Національному банку України, власну печатку, логотип та інші атрибути зі своєю фірмовою символікою.

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

Протягом 2012 року Банк не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

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

Облікова політика банку - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Облікова політика ПАТ «КБ Інвестбанк» – це один із основоположних внутрішніх документів, головною задачею якого є визначення переліку методів оцінки, обліку і процедур, щодо яких нормативно-методична база передбачає більш ніж один їх варіант.

Згідно до Облікової політики Банк визнає фінансові активи та зобов'язання тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Вимоги облікової політики Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізовувалися Банком відповідно до законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України й основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності..

Цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі), які придбані, первісно оцінюються та відображаються на балансі Банку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу (котирується) на активному ринку, визначалась Банком за їх ринковою вартістю.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарухування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) оцінюються Банком під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що

пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Кредити, вклади (депозити) Банк оцінює після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, вкладками (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту [вкладу (депозиту)] або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Методом оцінювання для визначення справедливої вартості кредитів та вкладів (депозитів) є дисконтування грошових потоків.

Об'єкти основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнаються активами, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Основні засоби підлягають щомісячній амортизації. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта.

Норми та методи амортизації основних засобів встановлюються обліковою політикою Банку, яка переглядається та затверджується кожного звітного року.

У 2012 році діяли такі строки корисного використання та норми і методи нарахування амортизації у залежності від груп активів:

Будівлі – 50 років, 2%, прямолінійний метод,

Споруди – 25 років, 4%, прямолінійний метод,

Лінії корпоративної мережі зв'язку та електрозабезпечення – 10 років, 10%, прямолінійний метод,

Автомобілі – 8 років, 12,5 %, прямолінійний метод,

Комп'ютерне та офісне (у т.ч. касове) обладнання – 5 років, 20%, прямолінійний метод,

Засоби зв'язку – 4 роки, 25%, прямолінійний метод,

Інвентар, меблі - 5 років, 20%, прямолінійний метод,

Інші основні засоби - 10 - 12 років, 8-10%.(у залежності від виду обладнання), прямолінійний метод.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів амортизація нараховується 100% при введенні в експлуатацію.

У звітному році методи нарахування амортизації та строки корисного використання по основним засобам не змінювалися.

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації станом на 01.11.2012 р., при цьому інвентаризаційна комісія дійшла висновку про відсутність необхідності змін діючого порядку нарахування амортизації.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Інвестиційною нерухомістю визнається земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності, або за справедливою вартістю, з визнанням прибутку або збитку у разі її зміни.

Метод оцінки інвестиційної нерухомості визначається рішенням Правління Банку по кожному об'єкту такої нерухомості окремо, враховуючі очікувані економічні результати від операцій з

інвестиційним активом.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Облік необоротних активів, які утримувані для продажу, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), з визнанням зменшення корисності.

Запаси матеріальних цінностей визнаються активом, якщо є імовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси матеріальних цінностей в обліку Банку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодуються Банку) і не переоцінюються.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит, на який поширюються вимоги щодо обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики.

В бухгалтерському обліку наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів здійснюється у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом Банку.

Текст аудиторського висновку

На підставі договору від 19 жовтня 2012 року № 19/10/2012-01А (із змінами) аудиторсько - консалтингова фірма «Грантьє» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (далі - АКФ "Грантьє" у вигляді ТОВ) провела аудиторську перевірку фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» (далі – Банк), що включають: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом), Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік, що закінчився на зазначену дату, а також опис важливих аспектів облікової політики, пояснювальні примітки до Звітів та загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України.

Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України (далі - Стандарти), а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах.

Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським пер-соналом, та загального представлення фінансових звітів. Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки. При цьому, з урахуванням продовження у 2012 році впливу на фінансовий стан банків таких чинників, як: зниження довіри до банківської системи; погіршення фінансового стану клієнтів банків; відсутності у клієнтів вільних коштів, які вони можуть розмістити на депозитах; зниження ділової активності підприємств; зменшення оборотних коштів клієнтів банку і, як наслідок, зменшення залишків на поточних рахунках клієнтів – юридичних осіб; існування істотних ризиків несприятливих коливань валютного курсу, ми не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Однак, управлінський персонал Банку вважає, що розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних обставин на діяльність Банку протягом наступних дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

Висловлення думки

Ми висловлюємо думку, за винятком впливу на фінансові звіти питань, про які йдеться у попередніх параграфах, про відповідність річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності .

Ми підтверджуємо, що річна фінансова звітність Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливатимуть на прийняття рішення користувачами фінансової звітності.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003р. №389, зі змінами, додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складена Банком для подання до Національного банку станом на 1 січня року, наступного за звітним, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, яка визначена на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдера-ми/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому розділі цього звіту: «Аудиторський звіт щодо вимог нормативних актів Національного банку України».

Директор АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ

О.С. Пархоменко

Аудитор – АКФ «Грантьє» у вигляді ТОВ

Ю.А. Тарасова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4420, згідно рішення Аудиторської палати України № 227/3.1 від 27.01.2011 (строком дії до 27.01.2016)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 29.03.2011 Серія АБ № 001383 (строком дії до 27.01.2016)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0174, виданий Тарасовій Юлії Анатоліївні згідно рішення Аудиторської палати від 22.12.2011 №244/3 (термін чинності – до

22.12.2016)

Свідоцтво №0000171, видане Тарасовій Юлії Анатоліївні, на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків № 38 від 01.02.2012 року (термін чинності – до 22 грудня 2016 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000011, згідно рішення Комітету з питань аудиту банків № 39 від 17.09.2012 року (строком дії до 17.09.2017 року)

04 квітня 2013 року м. Одеса

2. АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ НОРМАТИВНИХ АКТИВ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

2.1. Вступ.

Нами проведено аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК», (далі – Банк) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року. Цей Аудиторський звіт є розділом Звіту незалежного аудитора від «04» квітня 2013 року та складений відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів прийнятих в якості Національних стандартів аудиту.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2012 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

За результатами виконаних аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, за виключенням вказаних у цьому Звіті, які дають підстави вважати, що звітність Банку відповідала, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у Банку

Звіт включає інформацію щодо:

- достовірності відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення згідно форми статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу банку, що визначена на підставі аналізу якості активів Банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;
- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- оцінки стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями ;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку;
- оцінки діяльності банку щодо фінансового моніторингу;
- адекватності систем управління ризиками Банку.

2.2. Основна інформація про банк.

Повна назва банку:

українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК»;

російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНВЕСТБАНК»;

англійською мовою - PUBLIC JOINT STOCK SOCIETY «COMMERCIAL BANK «INVESTBANK».

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» створено шляхом перетворення Акціонерного комерційного банку «Інвестбанк» в публічне акціонерне товариство на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 27 квітня 2009 (протокол №32), яке є

правонаступником обов'язків та прав Акціонерного комерційного банку «Інвестбанк». Акціонерний комерційний банк «Інвестбанк» створений на підставі рішення установчих зборів засновників від 29 листопада 1997 року, шляхом перетворення Одеського комерційного банку «Інвестбанк» - товариства з обмеженою відповідальністю, створеного згідно рішення учасників від 03 січня 1992 року (протокол №1) та зареєстрованого Національним банком України 31 березня 1992 року, за номером 95.

Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку: Україна, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 «б».

Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Основними напрямками цього виду діяльності є: кредитування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних та юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування, операції з валютними цінностями, емісія власних платіжних карток та обслуговування карток міжнародної системи Master Card International, діяльність на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами.

У звітному році Банк мав право на здійснення банківських операцій на підставі Статуту та банківської ліцензії, а саме Ліцензії Національного банку України № 98 від 07 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 98 від 07 листопада 2011 року протягом періоду з 07.11.2011 по 05.10.2012, та протягом періоду з 05.10.2012 по 31.12.2012 - Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 98-2 від 05 жовтня 2012 року та додатку до неї.

Встановлено, що Банк у своїй поточній діяльності по здійсненню операцій, зазначених у ліцензії та дозволі, дотримується вимог та порядку, що визначені нормативними актами Національного банку України, та відповідно до них розробленими внутрішніми положеннями, Статуту Банка.

Стратегічною метою Банку є здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів; підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку; збільшення обсягу та якості комісійних послуг; постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банк здійснює брокерську та дилерську діяльність з цінними паперами, діяльність з управління цінними паперами, андеррайтинг та депозитарну діяльність зберігача цінних паперів на підставі ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, а саме: Ліцензії серія АВ №493138 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ №493199 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ №493200 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ № 493201 строк дії від 21.10.2009-21.10.2014, Ліцензії серія АВ № 483492 строк дії від 04.06.2008-04.06.2013.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер 035 від 02 вересня 1999 року, Свідоцтво учасника Фонду № 032 від 18.10.2012).

Банк є членом Асоціації «Фондове партнерство», ПАТ «Фондова біржа «ПФТС», ПрАТ «Українська Міжбанківська Валютна Біржа», Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегулювальної організації Асоціації «Українські Фондові Торговці» (УФТ), ПАТ «Українська біржа».

ПАТ «КБ «Інвестбанк» є універсальним банком. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія та дев'ятнадцять відділень.

2.3. Умови, в яких працює банк.

Незважаючи на значне погіршення економічних тенденцій в Україні, як і раніше, спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні визначає різні тлумачення та часто змінюється.

Банківський сектор України є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань боротьби з відмиванням грошей, отриманих злочинним шляхом, банкрутст-ва, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Ринкові ціни в умовах загальної низької ліквідності ринку можуть не відображати вартості фінансових інструментів, яка мала б місце на ефективному та активному ринку при здійсненні

численних добровільних операцій між продавцями та покупцями. Тому керівництво Банку, за необхідності використовувало всю наявну інформацію для коригування ринкових даних з метою якнайкращого розрахунку справедливої вартості активів та пасивів Банку.

2.4. Основа подання інформації

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які відображаються за переоціненою вартістю у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби", оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", які відображаються за справедливою вартістю.

Річна фінансова звітність Банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за станом на останній день звітного року з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно із чинним законодавством України та у відповідності до основних принципів МСФЗ. Дана фінансова звітність підготовлена Банком на основі бухгалтерських записів та містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності

Банк веде свій облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність та бухгалтерський облік в Україні.

2.5. Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення.

В ході проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, нами було здійснено вибірку перевірку правильності формування та достовірності відображення активів і зобов'язань за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми звітності №631 "Звіт про структуру активів та пасивів за строками" за станом на 01 січня 2013 року, складеної згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 19.03.2003 №124, що зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами та доповненнями). Дані вказаної статистичної форми використовуються для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368, із змінами та доповненнями.

Порушень щодо достовірності відображення інформації за результатами вибіркової аудиторської перевірки у вказаному Звіті, складеному станом на 01 січня 2013 року, нами встановлено не було.

Інформація щодо відповідності обсягу активів та пасивів Банку за строками до погашення, станом на кінець дня 31.12.2012 наведена нижче: (тис. грн.)

	Строк погашення														усього
	на вимогу	Овернайт	від 2 до 7 днів	від 8 до 31 днів	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	
Усього активів (I)	62048	6100	11145	10202	37447	74883	37262	26229	22905	18156	76380	31285	45600	20967	480610
Усього зобов'язань (II)	87693	106	19947	14455	41187	68298	34254	40088	1655	493	4021	818	57710	348	371072
Невідповідність (I) – (II)	-25645	5995	-8803	-4253	-3740	6585	3009	-13859	21250	17663	72359	30468	-12110	20619	109537
Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101625	101625
Усього пасивів (III)	87693	106	19947	14455	41187	68298	34254	40088	1655	493	4021	818	57710	101973	472697
Невідповідність (I) – (III)	-25645	5995	-8803	-4253	-3740	6585	3009	-13859	21250	17663	72359	30468	-12110	-81006	7912

Усього позабалансові зобов'язання (IV)	2	271	0	112	21	0	0	0	21	0	0	0	0	426
Невідповідність (I) – (II+IV)	-25647	5724	-8803	-4365	-3761	6585	3009	-13859	21229	17663	72359	30468	-12110	109111
Невідповідність (I) – (III+IV)	-25647	5724	-8803	-4365	-3761	6585	3009	-13859	21229	17663	72359	30468	-12110	7486

За результатами проведеного аналізу Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення встановлено, що за станом на 01.01.2013 Банк має від'ємну невідповідність між активами та зобов'язаннями строком погашення до 31 дня у сумі 32 706,57 тис. грн., при цьому індекс від'ємного кумулятивного ГЕПу складає 0,21 % обсягу загальних активів. При цьому від'ємний розрив між активами та зобов'язаннями Банку строком погашення до 31 дня був виявлений за строками «на вимогу» у сумі – 25645,29 тис. грн. (індекс ГЕПу – 5,34%), у періоді «від 2 до 7 днів» у сумі – 8802,76 тис. грн. (індекс ГЕПу – 1,83%), та у періоді «від 8 до 31 дня» у сумі – 4253,22 (індекс ГЕПу – 0,88%). Тобто, сума активів Банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (89494,32 тис. грн.) менша за суму зобов'язань за відповідним строком погашення (122200,89 тис. грн.), що свідчить про незбалансованість між активами та зобов'язаннями за відповідним строком та існуючий незначний дефіцит ліквідності.

Відповідно до даних вищезазначеного Звіту про структуру активів та пасивів за строками, Банк також має від'ємну невідповідність (8005,78 тис. грн., індекс ГЕПу – 1,67 % обсягу загальних активів) у структурі між активами (175821,28 тис. грн.) та зобов'язаннями (183827,05 тис. грн.) з початковим строком погашення від 32 до 365 (366) днів, що свідчить про нестачу ліквідності у вказаному строку погашення. Зокрема, цьому сприяє наявність нестачі ліквідності у періоді від 32 до 92 днів у сумі 3740,07 тис. грн. (індекс ГЕПу – 0,78%), та у періоді від 275 до 365 (366) днів у сумі 13859,14 тис. грн. (індекс ГЕПу – 2,88%). У періоді від 5 до 10 років спостерігається також від'ємна невідповідність між активами та зобов'язаннями Банку у сумі 12109,51 тис. грн. (індекс ГЕПу – 2,52%).

Позитивна невідповідність спостерігалась у сумі 141739,96 тис. грн. між активами (148726,40 тис. грн.) та зобов'язаннями без врахування частки позабалансових зобов'язань з відповідним строком погашення (6986,44 тис. грн.) у періоді від 1 до 5 років (індекс ГЕПу – 29,49%).

Вказана тенденція свідчить про достатній рівень ліквідності та помірний ризик ліквідності, оскільки розміри виявлених від'ємних неузгодженостей у строках за активами та зобов'язаннями є незначними та досить контрольованими з боку Банку. При цьому, слід відмітити значну залежність банку від дорогих джерел фінансування, а саме строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб, що можуть наражати банк на певні ризики дефіциту ліквідності, та при умові подальшої подібної політики банку щодо управління активами та пасивами банку – до отримання банком статусу «спеціалізованого ощадного банку», згідно вимог законодавства України.

Контроль Банку щодо розміру розриву між активами та пасивами визначається внутрішніми положеннями Банку, зокрема в банку розроблена Політика з управління активами та пасивами банку, що затверджена Протоколом Спостережної ради Банку від 18.08.2010 року, та Регламент щодо формування та контролю за формою статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками ПАТ «КБ «Інвестбанк», що передбачає процес аналізу, контролю і впливу на структуру балансу, доходів і витрат Банку, у відповідності до загальнобанківських інтересів і обмежень, що випливають із чинних законодавчих актів України, нормативних документів Національного банку України.

Основним методом контролю Банком відповідності строків погашення активів та пасивів є координування управлінських рішень щодо проведення активних і пасивних банківських операцій так, що це приводить структуру динамічного банківського балансу у відповідність до обраної Банком стратегії і тактики, із застосуванням при цьому методів лімітування активних та пасивних операцій банку та методів стрестестування чутливості до ризику ліквідності з урахуванням відтоків ліквідних та високоліквідних активів та пасивів банку.

Виявлені в ході планової інспекційної перевірки Управління Національного банку України ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» за станом на 01.12.2012, порушення щодо достовірності заповнення та

відображення даних за формою статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», станом на 01.01.2013 виправлені банком.

Таким чином, наведені дані свідчать про незначну незбалансованість за строками до погашення та розміщення активів та зобов'язань банку, та визначають тенденції щодо зменшення ризику ліквідності Банку, та встановлюють достатній рівень ліквідності. Ми підтверджуємо відповідність та достовірність відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення в межах проведеної вибіркової аудиторської перевірки банку станом на 01 січня 2013 року.

2.6. Якість управління активами та пасивами Банку.

Управління активами та пасивами – основний процес, у межах якого Банк планує і реалізує свої прибутки та контролює притаманні його діяльності ризики.

Стратегія Банку щодо управління активами та пасивами у звітному році ґрунтується на диверсифікації його активів та пасивів з урахуванням різних факторів - збалансованість активів та пасивів відповідно до термінів погашення, чутливості до змін процентних ставок та валютного ризику, а також на підтриманні рівня адекватності капіталу.

Згідно з вимогами статті 44 Закону України „Про банки і банківську діяльність” для забезпечення заходів з метою управління ризиками Банк створив постійно діючий Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - КУАП), який діє на підставі відповідного Положення. КУАП є постійно діючим колегіальним органом Банку, основною метою якого є визначення оптимальної стратегії Банку щодо складу активів та пасивів з урахуванням майбутніх та потенційних очікувань у зв'язку з прийняттям на Банк відповідних ризиків. До основних функцій КУАП належать:

- підтримка необхідного рівня ліквідності, визначення шляхів покриття нестач та інвестування надлишків ліквідності, з метою захисту прав вкладників та акціонерів;
- надання рекомендацій відповідним підрозділам Банку по покращенню позиції Банку по активам та пасивам та по структурі балансу;
- визначення вартості ресурсної бази Банку, встановлення та контроль мінімальних ставок по активам та максимальних ставок по пасивам Банку;
- проведення моніторингу розривів по строкам погашення активів та зобов'язань, процентним ставкам;
- підготовка та надання на розгляд Спостережній Раді пропозицій щодо внесення змін до цієї Політики

Основними методами управління активами та пасивами, що використовуються банком, є управління ризиками ліквідності з використанням ГЕП- розривів між балансовою вартістю активів та пасивів. Також Банк здійснює розподіл ресурсів за активними операціями з урахуванням узгодження термінів погашення, визначає твердий пасив Банку для проведення активних операцій. Крім того, Банк активно використовує міжбанківські ресурси та метод конверсії ресурсів.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами) та проводив зважену політику щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів. Спеціалісти Банку у відповідності до «Політики ПАТ "КБ "Інвестбанк ” з управління активами та пасивами банку», що затверджена Протоколом Спостережної ради Банку від 18.08.2010 року, «Стратегії ПАТ «КБ «Інвестбанк» щодо управління ризиком ліквідності», що затверджена Протоколом Спостережної ради Банку від 18.08.2010 року, «Плану дій АКБ «Інвестбанк» у випадку виникнення кризи ліквідності», що затверджений Протоколом засідання Правління Банку від 29.05.2008 року, та інших внутрішніх нормативних документів Банку, проводять щоденний розрахунок нор-мативів ліквідності, аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень.

Отже, враховуючи викладене, ми вважаємо, що за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року: активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності є достатнім; ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження; якість управління активами і пасивами Банку задовільна; керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

2.7. Оцінка якості активів Банку

2.7.1. Аналіз якості кредитного портфелю Банку.

Кредитна діяльність Банку базується на нормативних положеннях Національного банку України, внутрішньобанківських положеннях і методиках.

Кредитна політика Банку є основним елементом процесу управління кредитним портфелем і представляє собою сукупність заходів, спрямованих на створення умов для ефективного розміщення залучених коштів у кредити з метою забезпечення стабільності зростання прибутку Банку.

Визнання кредитів і заборгованості клієнтів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Кредити після первісного визнання оцінюються Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Ефективна ставка відсотка протягом звітного року Банком не застосовувалася до короткострокових міжбанківських кредитів, кредитів «овердрафт», вкладів (депозитів) на вимогу, кредитних ліній (за якими не визначені потоки грошових коштів), до фінансових інструментів за якими відсутні комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту за умови відсутності нестандартних умов сплати (отриманні) відсотків у встановлені Банком строки.

Для покриття кредитного ризику, який виникає коли є імовірність неповернення кредиту, Банк щомісячно формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається як стандартний або нестандартний (субстандартний, під контролем, сумнівний, безнадійний), під який формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Процентні ставки по кредитах визначаються з урахуванням ступеню кредитного ризику, строку погашення та поточної ситуації на ринку грошових ресурсів України. Рішення про установлення відсоткових ставок за кредитами приймаються колегіально на засіданнях Кредитного Комітету Банку.

Кредитування, як і раніше, залишається пріоритетним і прибутковим напрямком діяльності Банку. Обсяг кредитного портфелю клієнтів Банку у 2012 році зменшився на 12 317 тис. грн. та склав 287 965 тис. грн. (без урахування сформованого резерву). Частка кредитного портфелю в структурі активів склала 58,15%. Зменшення кредитного портфелю відбулося в основному за рахунок зменшення кредитів, наданих фізичним особам на поточні потреби, на 21351 тис. грн., які станом на кінець дня 31.12.2012 року складають 5,25% обсягу кредитів та заборгованості клієнтів банку проти 12,14 % у попередньому році.

Аналіз структури кредитів та заборгованості (у т. ч. за нарахованими відсотками) клієнтів наведений нижче:

№ п/п	Найменування статті	Звітний рік, тис. грн.	Частка в загальному обсязі, %	Попередній рік, тис. грн.	Частка в загальному обсязі, %	Відхилення, тис. грн.
1	Кредити, що надані юридичним особам	267 206	92,79	256 061	85,27	11145
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	1 497	0,52	3 501	1,17	-2004
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	4 001	1,39	3 997	1,33	4
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	15 110	5,25	36 461	12,14	-21351
5	Інші кредити фізичним особам	151	0,05	262	0,09	-111
6	Усього кредитів	287 965	100	300 282	100	-12317

Резерв під знецінення кредитів у звітному періоді збільшився на 4580 тис. грн. у порівнянні із попереднім звітним періодом, зокрема за рахунок доформування резервів за результатами інспекційної перевірки Управління Національного банку України в Одеській області станом на 01.12.2012 на 2 000,3 тис. грн., та застосування нових підходів до оцінки фінансового стану позичальників та якості кредитних операцій банку у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становив 13211 тис. грн.

Слід відзначити, що кредити були надані за рахунок капіталу банку, а в іншій частині за рахунок залучених ресурсів у вигляді депозитів юридичних та фізичних осіб, а також міжбанківських коштів та коштів на поточних рахунках клієнтів банку.

В ході вибіркової аудиторської перевірки було встановлено, що видані Банком кредити (відповідно зробленої вибірки) в своїй більшості погашалися своєчасно за основним боргом та/або за нарахованими відсотками, оцінка платоспроможності позичальників, їх фінансового стану, стану обслуговування позичальника-ми боргу за наданими кредитами, рівня забезпеченості наданих кредитів здійснювалась банком в основному у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх нормативних документів Банку. В деяких випадках здійснювалась пролонгація або відстрочка погашення кредитів шляхом оформлення додаткових договорів. Слід зауважити, що недоліки виявлені в ході аудиторської перевірки кредитного портфелю банку стосовно правильності, повноти відображення, оформлення та класифікації кредитних операцій банку, визначені не суттєвими та були надані банку у вигляді рекомендацій, які були прийняті керівництвом останнього до уваги. При цьому, порушення щодо повноти формування та відображення кредитних операцій банку, виявленні за результатами інспекційної перевірки Управління Національного банку України в Одеській області станом на 01.12.2012, в більшій мірі виправлені та прийняті банком до уваги станом на кінець дня 31.12.2012.

Структура кредитного портфелю банку станом на кінець дня 31.12.2012 свідчить про незначне погіршення якості кредитного портфелю Банку у порівнянні з минулим роком. Так, згідно статистичної форми звітності №302 «Звіт про класифікацію кредитних операцій» за операціями з клієнтами (без врахування сформованих резервів), доля добре класифікованих кредитів за звітний рік склала 78,95% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, зокрема, питома вага кредитів категорії якості I за ступенем ризику становить 35,41% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, за категорією якості II – 43,54%. Крім того, в ході аналізу встановлена відносно значна частка кредитних операцій банку, що класифіковані за IV та V категоріями якості, а саме станом на кінець дня 31.12.2012, їх розмір становив відповідно 9,87% та 1,81 % від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, що свідчить про погіршення стану якості кредитного портфелю банку та зростання певного ризику під час здійснення банком активних операцій з кредитування позичальників.

Аналіз кредитної якості кредитів Банку станом на кінець дня 31.12.2012 наведений у таблиці 10.7. річного звіту Банку «Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік» та показує, що у звітному році, в порівнянні з попереднім роком, кількість знецінених кредитів у кредитному портфелі Банку збільшилась на 2 762 тис.грн. та склала 7961 тис.грн., при цьому їх розмір до загального кредитного портфелю залишився незначним – 2,76%.

Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік вказує, що в звітному році якість кредитного портфелю дещо погіршилась, та не може вважатися задовільною у зв'язку зі значною часткою кредитів, що класифіковані за IV та V категоріями якості (більше 5% кредитного портфелю). Відповідно річному фінансовому звіту Банку за 2012 рік, структура кредитів за видами економічної діяльності протягом року дещо змінилась, та є наступною: тис. грн.

№ п/п	Вид економічної діяльності	Звітний рік		Попередній рік		Відхилення
		Сума	%	сума	%	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	22 935	8%	45 357	15%	-22422

2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	103 409	36%	98 020	33%	5389
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	80 578	28%	61 337	20%	19241
4	Фізичні особи	19 262	7%	40 720	14%	-21458
5	Інші	61 781	21%	54 848	18%	6933
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	287 965	100%	300 282	100%	-12317

Протягом звітного року в Банку спостерігалась тенденція щодо зменшення кредитного портфеля май-же за всіма видами економічної діяльності. У порівнянні з попереднім роком обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є операції з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг, зменшились на 22422 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2012 – 8 % у загальній структурі, крім того обсяг кредитів, наданих фізичним особам, протягом звітного року значно зменшився у сумі на 21458 тис. грн., та склав 7% у загальній структурі кредитів. При цьому, обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є торгівля ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, збільшилися на 5389 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2012 – 36% у загальній структурі, концентрація кредитів, видом економічної діяльності яких є сільське господарство, збільшилися на 19241 тис.грн., та склали станом на кінець дня 31.12.2012 – 28% у загальній структурі, за іншими кредитами відбулося збільшення на 6933 тис. грн.

З метою мінімізації кредитного ризику Банк надає кредити більшою часткою під ліквідне забезпечення, приділяючи особливу увагу нерухомому майну. Частка незабезпечених кредитів у кредитному портфелі банку збільшилася на 274 тис.грн. в порівнянні із попереднім звітним періодом, та станом на кінець дня 31 грудня 2012 року склала 4045 тис. грн. За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року в структурі кредитного портфелю забезпечені кредити складають 98,6% кредитів, з них 96,9% – заставою і 1,7% – поручительствами та гарантіями. Структура за забезпеченими кредитами має наступний вигляд:

- застава нерухомого майна складає 166 007 тис.грн. або 57,65%;
- застава грошовими коштами складає 28 962 тис. грн. або 10,06%;
- застава майновими правами складає 30 777 тис. грн. або 10,69%;
- застава рухомим майном складає 33 050 тис.грн. або 11,48%;
- застава товарами в обороті складає 20 247 тис.грн. або 7,03%;
- забезпечення гарантіями і поручительствами складає 4 877 тис.грн. або 1,7%.

У порівнянні з попереднім звітним періодом питома вага забезпечених кредитів в структурі кредитного портфелю не зазнала значних змін (зменшення на 0,15 п.п.), при цьому відбулося зменшення питомої ваги кредитів, забезпечених товарами в обороті на 4,27%, забезпечених майновими правами на 5,11%, разом з тим, збільшилася питома вага кредитів, забезпечених нерухомим майном на 2,47% та забезпечених рухомими майном на 5,24%.

Інформація стосовно забезпечення кредитів станом на кінець дня 31.12.2012 за даними Банку

наведена у таблиці 10.5. річного звіту «Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік». При цьому вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначалась банком за реальною (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності при реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Облік заставленого майна ведеться на відповідних позабалансових рахунках в залежності від його видів. Банк здійснює перегляд вартості заставленого майна за періодичністю, яка встановлена внутрішньобанківськими Положеннями, а також при пролонгації заборгованості. Вартість заставного рухомого та нерухомого майна (за виключенням майнових прав), підтверджується експертним висновком незалежного оцінювача. На підставі звіту про оцінку майна оформлюються зміни до відповідних договорів застави відносно зменшення вартості майна, на основі яких вносяться корективи в рахунки обліку заставлено майна. Формування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів Банк станом на кінець дня 31 грудня

2012 року здійснював у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання бан-ками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами) та внутрішніх положень банку. Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазо-нів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням кредитної історії боржника, а також іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу позичальником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов. Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари в обороті, виходячи з оцінки такого майна.

На підставі класифікації кредитного портфелю Банк здійснює формування резервів за кожною групою ризику з врахуванням наявної застави.

Резерви під кредитну заборгованість Банку за 2012 рік збільшились на 4580 тис. грн., та станом на кінець дня 31.12.2012 обсяг сформованих резервів під кредитні операції Банку склав 13211 тис. грн. При цьому, протягом року спостерігалось списання за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості у розмірі 320 тис. грн. З метою формування резерву Банку, для класифікації активів висувались вимоги згідно з Постановами Національного банку України та внутрішньобанківськими методиками.

Аналіз зміни резервів за кредитними операціями, відповідно до даних річного фінансового звіту Банку за 2012, наведений у таблиці 10.2. «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік».

В ході аудиторської перевірки не виявлено порушень під час формування Банком резервів за міжбанківськими операціями. Встановлено, що рівень резервів на покриття можливих збитків за кредитними операціями на міжбанківському ринку та коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, є достатнім та не потребує доформування.

Керівництвом Банку встановлено належний контроль за дотриманням економічних нормативів кредитного ризику, а саме: максимального розміру ризику на одного позичальника; нормативу "великих" кредитних ризиків; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам. Так, станом на 01.01.2013, фактичні значення вказаних економічних нормативів знаходяться у межах нормативних значень та є наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (не >25%) –21,57%;
- норматив великих кредитних ризиків, Н8 (не >800%) – 161,86%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (не >5%) – 0,27%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (не >30%) –1,29%;

На нашу думку, за результатами аудиторської перевірки, аналіз наведеної інформації адекватно відображає структуру кредитного портфелю Банку, якість кредитного портфеля Банку не можна вважати задовільною, зважаючи, що обсяг негативно класифікованих кредитів перевищує 5% в його структурі, однак рівень забезпечення кредитного портфеля є достатнім. Сукупний рівень ризику за

кредитними операціями Банку є прийнятним та рівень управління ним – досить контрольованим.

2.7.2. Аналіз якості портфеля цінних паперів.

Діяльність Банку щодо операцій з цінними паперами регламентується Законом України “Про цінні папери та фондовий ринок” (зі змінами та доповненнями), Положенням про порядок складання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами та подання відповідних документів до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, затвердженої Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 08 червня 2004 грудня 2007 року №279 зі змінами та доповненнями, Положенням про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами (зі змінами та доповненнями), затвердженого Постановою Правління

Національного банку України від 02.02. 2007 №31, та чинного до 29.12.2012, Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23 (зі змінами), Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України (зі змінами та доповненнями), затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 №358, а також внутрішніми положеннями Банку. Здійснення операцій з цінними паперами покладено на Відділ операцій з цінними паперами, який діє у відповідності до внутрішніх положень про відділ та проведенню операцій з цінними паперами. Облік операцій з цінними паперами відповідає вимогам нормативних документів Національного банку.

Цінні папери з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються Банком таким чином: цінні папери, що обліковуються в торговому портфелі Банку; цінні папери в портфелі Банку на продаж; цінні папери в портфелі Банку до погашення; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

Станом на кінець дня 31.12.2012 у торговому портфелі Банку обліковуються акції українських емітентів, які включені до біржового реєстру ПАТ «Українська біржа» у сумі 61,38 тис. грн., або 100% обсягу цінних паперів у торговому портфелі Банку, що на 8252 тис. грн. менше ніж за попередній звітний рік, у зв'язку з вибуттям протягом року з торговельного портфелю банку боргових цінних паперів.

При цьому цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожен наступний після визнання дати балансу цінні папери у торговому портфелі оцінювалися за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно-оформлених ринках та внесені до біржових списків, визначалась за їх ринковою вартістю. Ринковою вартістю цінних паперів, що внесені до біржових списків вважалась котирувальна ціна покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПАТ «ФБ «ПФТС» та ПАТ «УБ» за станом на час закриття останнього біржового дня звітної місяця. Саме за цим методом визначалась справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються у торговому портфелі Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року. Цінні папери, що не внесені до біржового реєстру або справедливую вартість яких визначити неможливо на балансі Банку не обліковувалися. Інформація щодо торговельного портфелю цінних паперів Банку наведена в примітці 7 «Торгові цінні папери».

Станом на кінець дня 31.12.2012 та протягом звітної року у портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції біржі у сумі 60 тис. грн. та облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) у сумі 15 916 тис. грн.. Цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожен наступний дату балансу цінні папери у портфелі банку на продаж оцінювались за собівартістю з урахування часткового списання внаслідок зменшення корисності, яке має нульове значення, оскільки відповідно до облікової політики Банку, вимог нормативних актів Національного банку України, Банк має право не формувати резерв в цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади, а також під вкладення в акції (частки) бірж, що свідчить про відсутність необхідності перегляду на зменшення корисності зазначених цінних паперів. Інформація щодо портфелю цінних паперів Банку на продаж наведена в примітці 11 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

За станом на кінець дня 31.12.2012 у портфелі до погашення відсутні цінні папери, однак протягом звітної року на балансі Банку обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), щодо яких здійснювалось нарахування відсотків та, відповідно до облікової політики Банку, не визнавалось зменшення корисності.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, та цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО за станом на звітну дату звітної року відсутні.

Ми вважаємо, що інформація Банку адекватно відображає структуру портфелю цінних паперів, та враховуючи склад портфелю цінних паперів Банку, а саме наявність в ньому значної частки високоліквідних цінних паперів у вигляді облігацій внутрішньої державної позики, якість портфелю цінних паперів можна вважати задовільною.

2.7.3. Оцінка стану дебіторської заборгованості банку.

В Банку розроблені та впроваджені процедури контролю за дебіторською заборгованістю, облік зазначених операцій проводиться згідно вимог Облікової політики Банку та внутрішніх Положень Банку. При відображенні в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 № 566 (зі змінами та доповненнями) та «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23 (зі змінами).

Станом на кінець дня 31.12.2012 обсяг дебіторської заборгованості становить 203,42 тис. грн. або 0,04% загальних активів, та має наступну структуру:

- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку – 156,24 тис. грн., або 76,80% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та іншими особами – 12,95 тис. грн., або 6,37% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- дебіторська заборгованість за послуги – 2,70 тис. грн., або 1,33% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування – 2,07 тис. грн., або 1,01% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- інші нараховані доходи – 7,35 тис. грн., або 3,61% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- прострочені інші нараховані доходи – 22,12 тис. грн., або 10,88% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку.

Банк формує резерв під дебіторську заборгованість у повному обсязі за рахунок відрахувань відповідно до Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23 (зі змінами). Резерви використовуються для покриття можливих втрат від дебіторської заборгованості, якщо вона визнана безнадійною. Банк щомісячно визначає рівень ризику від дебіторської заборгованості та коригує розмір резервів залежно від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків, передбачених договорами або правилами здійснення розрахунків, що встановлені законодавством України.

Резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості є спеціальним резервом. Рішення про формування цього резерву приймає інвентаризаційна комісія по дебіторській заборгованості. На протязі 2012 Банком були здійсненні операції по формуванню та розформуванню резерву під можливі втрати від дебіторської заборгованості у зв'язку з погіршенням та покращенням активів. Списання сум безнадійної заборгованості за рахунок резерву не відбувалось.

Відповідно до статистичної форми №605, за станом на кінець дня 31.12.2012, структура дебіторської заборгованості, що підлягає класифікації, є наступною:

1. За фінансовою дебіторською заборгованістю:

Категорія якості (1) - у сумі 165,65 тис. грн., або 81,43% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 0%.

Категорія якості (2) – у сумі 0,41 тис. грн., або 0,20% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 20%, сума сформованого резерву за групою – 0,08 тис. грн.

Категорія якості (3) – у сумі 2,73 тис. грн., або 1,34% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 50%, сума сформованого резерву за групою – 1,37 тис. грн.

Категорія якості (4) – у сумі 0,13 тис. грн., або 0,07% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 80%, сума сформованого резерву за групою – 0,11 тис. грн.

Категорія якості (5) – у сумі 31,80 тис. грн., або 15,63% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 100%, сума сформованого резерву за групою – 31,80 тис. грн.

2. За дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю:

Категорія якості (5) – у сумі 2,70 тис. грн., або 1,32% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 100%, сума сформованого резерву за групою – 2,70 тис. грн.

Таким чином, в ході аудиторської перевірки було встановлено, що управління дебіторською заборгованістю є задовільним, ризик за дебіторською заборгованістю визначається вірно, та є незначним.

Якість дебіторської заборгованості задовільна, враховуючи, що частка дебіторської заборгованості, що належить до I-III категорії якості, становить 84,29%. В загальній структурі активів вплив дебіторської заборгованості є незначний, ці активи не несуть значних ризиків для Банку, зважаючи, що частка дебіторської заборгованості в загальній сумі активів становить 0,04%.

2.8. Операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами.

Для проведення аудиту операцій з пов'язаними сторонами були надані повні списки інсайдерів/пов'язаних осіб, необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, списки акціонерів та виписки з реєстру акціонерів, договори між Банком та пов'язаними сторонами, протоколи Загальних зборів акціонерів та інші документи, які надавались аудиторам та дозволили зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними сторонами. Здійснено тестування операцій і залишків за рахунками бухгалтерського обліку, на яких відображені операції з пов'язаними особами.

За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року власниками істотної участі у Банку є:

Найменування	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі.
	пряма участь	опосередкована участь	
Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА"	41,2577	0,0000	41,2577
Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ"	24,0455	22,3179	46,3634
Незвінський Олександр Федорович	19,9649	26,3985	46,3634
Незвінська Тамара Миколаївна	2,3530	44,0104	46,3634

При перевірці статистичної форми звітності №670 за станом на кінець дня 31.12.2012 не виявлено порушень та розбіжностей з реєстром власників акцій. Частка керівництва в статутному капіталі Банку становить на звітну дату 71,51% статутного капіталу Банку та складається у повному обсязі зі частки членів Спо-стережної Ради та Ревізійної комісії у розмірі 49 540 726 акцій банку на суму 53 008 576,82 грн.

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці 46 до річної фінансової звітності «Операції з пов'язаними сторонами». Так, протягом 2012 року Банк здійснював операції з інсай-дерами/пов'язаними особами. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року представлені нижче у таблиці:

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5% - 27%)	31	687	235	953
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	2	101	8	111
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1%- 22%)	3628	3128	6947	13703
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,83 %)	0	0	27096	27096

Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 953 тис. грн. або 0,33% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року зменшилась на 1528 тис. грн., та склала 5,11%.

Наведені дані свідчать про незначну залежність Банку від ресурсів інсайдерів/пов'язаних осіб Банку. Резерви під можливі ризики від операцій з пов'язаними особами (за результатами вибіркової

перевірки) сформовані у повному обсязі, та у відповідності до вимог Національного банку України. Нетипових схем за результатами аудиторської перевірки щодо здійснення окремих операцій між пов'язаними сто-ронами та Банком, не виявлено.

Банк здійснює операції з інсайдерами/пов'язаними особами та відображає їх у бухгалтерському обліку та звітності у відповідності до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України. Інформація, що представлена у звітності, дозволяє у повному обсязі скласти уяву про операції з інсайдерами/пов'язаними особами протягом звітного періоду, та визначає помірний ризик по операціях з інсайдерами/пов'язаними особами.

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), установлюється для обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність Банку. Визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед Банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього інсайдера, та статутного капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Н9 дорівнює 0,27 % при нормативному значенні не більше 5 %. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам становить 1,29%, при нормативному значенні не більше 30%.

Прострочені кредити, що надані пов'язаним особам станом на кінець року в Банку відсутні.

Характер відносин Банку з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлено Банком для будь-яких інших контрагентів.

Протягом 2012 року оцінка ризику банківських операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилася Банком адекватно.

Отже, виходячи з даних, отриманих в ході аудиту, аудитори склали неупереджений висновок, про те, що операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами не несуть значних ризиків, зокрема кредитний ризик за цими операціями є помірним, та в достатній мірі контрольованим, залежність Банку від ресурсів залучених від інсайдерів/пов'язаних осіб є незначною.

2.9. Повнота та достатність формування резервів та капіталу Банку.

Національний банк України проводить політику збільшення капіталізації банківської системи України та вимагає дотримання встановлених нормативів достатності капіталу.

Банк дотримується нормативів капіталу (мінімальний розмір регулятивного капіталу, адекватність регулятивного капіталу, адекватність основного капіталу), які встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001 (зі змінами та доповненнями), а зокрема:

- норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 127975,59 тис. грн.;
- норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) – 34,11% (при нормативному значенні не менше, ніж 10%);
- норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 25,73% (при нормативному значенні не менше, ніж 9%).

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно здійснює оцінку якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснює їх класифікацію, визначає сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Розмір регулятивного капіталу за станом на кінець дня 31.12.2012 дорівнює 127975,59 тис. грн. При цьому питома вага основного капіталу Банку у складі регулятивного капіталу становить 67,94%, додаткового капіталу – 32,09%:

Рядок	Найменування статті	Звітний період, тис. грн.	Попередній період, тис. грн.
1	Основний капітал	86946,75	81116,59
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований капітал	74129,60	69280

1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом		0
1.3.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	13353,14	12869,09
1.3.1.	Емісійні різниці	0,00	478,06
1.3.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	13353,14	12391,03
1.4.	Зменшення основного капіталу	535,99	1032,5
1.4.1.	Нематеріальні активи за вирахуванням зносу	204,10	235,73
1.4.2.	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів	0,00	796,77
1.4.3.	Капітальні вкладання у нематеріальні активи	331,90	0,00
2	Додатковий капітал	41071,51	40513,73
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	1249,91	273,07
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	7775,93	7775,93
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	4682,00	4686,51
2.4.	Прибуток минулих періодів	267,40	692,8
2.5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	27096,27	27085,42
3	Відвернення	42,66	50,45
Усього регулятивного капіталу		127975,59	121579,87

Структура регулятивного капіталу наведена у примітці річного звіту банку 40 «Управління капіталом.»

Керівництвом Банку проводиться планування капіталу. При наявних темпах розвитку банківської системи, збільшенні кола та обсягів здійснених операцій, для захисту від банківських ризиків, виникає потреба у такому рівні капіталу, який повинен забезпечувати високий рівень надійності Банку. Політика управління регулятивним капіталом Банку будується на принципах обачливості та оперативності прийняття рішень, неупередженості та всебічності оцінки ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності, здійснення багаторівневого контролю за операціями Банку та його капіталом. Загальне управління регулятивним капіталом здійснюється Загальними зборами, Спостережною Радою Банку. Поточне управління регулятивним капіталом здійснюється Правлінням Банку, Комітетом по управлінню активами і пасивами, кредитним комітетом, керівниками структурних підрозділів у відповідності до їх повноважень. Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків.

Протягом 2012 року розмір регулятивного капіталу збільшився на 6395,72 тис. грн., переважно за рахунок збільшення основного капіталу банку на 5830,16 тис. грн., що відбулося завдяки збільшенню статутного капіталу банку на 4849,60 тис. грн., та обсягів загальних резервів та резервних фондів, що створюються банком згідно з вимогами законів України на суму 962,11 тис. грн. Крім того протягом звітного року спостерігалось збільшення й додаткового капіталу банку на суму 557,77 тис. грн., що відбулося завдяки збільшенню обсягів резервів під стандартну заборгованість банку на суму 976,84 грн.

Рівень надходжень до капіталу є достатнім не лише для збільшення капіталу та підтримання його на достатньому рівні, але й для формування необхідних резервів, оскільки станом на 01.01.2012 Банк має позитивний річний фінансовий результат у сумі 6142 тис. грн., що на 756 тис. грн. більше у порівнянні з минулим роком. Рентабельність капіталу станом на кінець дня 31.12.2012 становить – 6,3%, рентабельність активів становить -1,4%, що визначає приналежність Банку до категорії прибуткових банків.

Під час аудиторської перевірки (вибірково) проведено звірку заборгованості по кредитних операціях, що включена в розрахунок резерву з даними балансу, проаналізовано порядок (методологію) відображення операцій з резервами на рахунках бухгалтерського обліку, проведено перевірку порядку відображення витрат і доходів, пов'язаних з формуванням резервів та фондів Банку. Таким чином, Банком сформовано резерви для відшкодування можливих збитків за всіма видами активних операцій, в межах проведеної аудиторської перевірки, у повному обсязі з урахуванням трансформаційних коригувань для цілей фінансової звітності, складеної у відповідності до МСФЗ. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди:

а) для покриття можливих втрат від активних операцій:

- Резерв під знецінення коштів в інших банках – (11874) тис. грн.;
- Резерв під знецінення кредитів – (13211) тис. грн.;
- Резерв під інші фінансові активи - (116) тис. грн.;
- Резерв під інші активи – (3) тис. грн.;

б) фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів – 7803 тис. грн.;

в) резервний фонд Банку (створений за рахунок прибутку минулих періодів для покриття збитків від активних операцій) – 4271 тис. грн.

г) Обов'язкові резерви Банку в Національному банку України – 2048 тис. грн.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що формування резервів та фондів Банком здійснювалось, в основному, у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, принципи формування резервів, достатність та нормативи регулятивного капіталу Банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, встановлений Національним банком України, Банком не порушується.

На підставі аналізу щодо якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ми висловлюємо думку про достатність резервів та капіталу Банку, які сформовано у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

2.10. Оцінка адекватності системи управління ризиками банку.

У своїй поточній діяльності Банк зазнає зовнішні та внутрішні ризики. До зовнішніх ризиків належить ризик країни. Ризик країни полягає в тому, що зовнішні зміни в економіко - політичному середовищі, законодавстві, на фінансових ринках досить негативно можуть вплинути на функціональну діяльність як Банку, так і його клієнтів.

Загальну стратегію управління ризиками, основні контури організаційної структури Банку з метою забезпечення всіх етапів процесу ризик-менеджменту визначає Спостережна Рада банку. Загальне керівництво з управління ризиками здійснює Правління Банку. Правління Банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку, формує тактику роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Спостережною Радою цілей та завдань Банку. Розподіл обов'язків та підпорядкованість підрозділів доведено до відома виконавців таким чином, що персонал Банку усвідомлює свої завдання, обов'язки, повноваження, роль в організації і процесі здійснення контролю. Відповідальність за оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю несуть підрозділи фронт-офісу (кредитний, валютний підрозділи а також інші підрозділи Банку, які відповідають за ініціювання активних та пасивних операцій з клієнтами Банку). Реєстрація факту прийняття ризику та контроль його величини здійснюється на рівні бек-офісів (підрозділів, або окремих відповідальних виконавців, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, звіряння, облік операцій та контроль за ними). Оцінку ризиків Банку здійснює виконавчий орган з ризик-менеджменту - відділ аналізу та управління ризиками. Відділ є підзвітним Голові Правління Банку. Контроль оцінки ризиків покладено на підрозділ внутрішнього аудиту.

Банк ідентифікує дев'ять категорій ризиків, а саме, кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентної ставки, ринковий ризик, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний та стратегічний ризики.

Управління кредитними ризиками здійснюється Банком шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на врегулювання можливих втрат від кредитних ризиків в межах прийнятих характеристик. Управління і контроль кредитним ризиком визначені в розробленій Банком Кредитній та Інвестиційній політиках, а також у внутрішніх нормативних документах Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюють Правління Банку, Кредитний Комітет Банку, Комітет з питань управління активами і пасивами, а також структурні підрозділи, що займаються кредитуванням, цінними паперами та здійснюють постійний нагляд за пов'язаними з цим процедурами. Банк з метою управління кредитним ризиком регулярно проводить моніторинг, який включає: аналіз виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу – своєчасності розрахунків за кредитом та відсотками; аналіз фінансового стану позичальника, який дозволяє своєчасно реагувати на погіршення фінансового стану позичальника; перевірку цільового

використання кредитних коштів; моніторинг стану та вартості забезпечення; моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, ін.). Банком щомісячно проводиться моніторинг якості кредитного портфеля. Аналізується рівень проблемної заборгованості, достатність сформованих спеціальних резервів.

Фактичні значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), та максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) станом на 01.01.2013 знаходяться в межах нормативних значень, та є наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (не >25%) – 21,57%;
- норматив великих кредитних ризиків, Н8 (не >800%) – 161,86%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (не >5%) – 0,27%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (не >30%) – 1,29%;
- норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, Н11(не >15%) – 0,17%;
- норматив загальної суми інвестування, Н12 (не >60%) – 0,63%.

Таким чином, система управління кредитним ризиком Банку є задовільною та досить ефективною. При цьому сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є помірним, а напрям його зміни – такий, що не збільшується.

Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає Банк. Серед цінових ризиків, що Банк визнає суттєвими у своїй діяльності, є: відсотковий та валютний. Інші цінові ризики Банк вважає для себе несуттєвими у зв'язку з незначними обсягами портфелів у активах Банку. Так, враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює Банк та відсутність в діяльності Банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є незначним. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик виникає у разі незбалансованості активів і пасивів Банку стосовно кожної із валют і стосовно кожного із банківських металів за термінами та сумами.

Вплив валютного ризику на активи та зобов'язання Банку визначається шляхом розрахунку відкритої довгої та короткої валютної позиції Банку, та дотриманням нормативів, встановлених діючим законодавством щодо цих позицій.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних операцій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та контролю над проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку, складається з лімітів та обмежень, встановлених Національним банком України.

Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління ризиком є Положення ПАТ «КБ «Інвестбанк» «Про ринковий ризик» та «План дій щодо врегулювання валютної позиції банку при зміні курсу гривні до іноземних валют», де визначено комплекс взаємопов'язаних заходів, спрямованих на попередження та мінімізацію збитків, котрі можуть бути нанесені Банку в результаті впливу валютних ризиків в процесі банківської діяльності.

При цьому, було встановлено, що за станом на кінець дня 31.12.2012 в Банку спостерігалась наступна ситуація відносно валютної позиції за кожним видом іноземної валюти:

тис. грн.

№ п/п	Найменування валюти	На звітну дату звітного року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	142097	137926	4171

2	Євро	1836	1865	-29
3	Фунти стерлінгів	0	0	0
4	Інші	1407	441	966
5	Усього	145340	140232	5108

З метою управління валютним ризиком в Банку, згідно Положення «Про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками», затвердженого Постановою Правління Національного банку України №290 від 12.08.2005 (із змінами та доповненнями) встановлені ліміти ризику відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку, які за станом на кінець дня 31.12.2012 є наступними:

- ЛІ3-1 – норматив загальної довгої відкритої валютної – 4,01% (не більше 5%);
- ЛІ3-2 – норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 0,02% (не більше 10%).

Отже, ризик, пов'язаний зі здійсненням валютних операцій (валютний ризик) є помірним. Вплив змін валютних курсів на величину надходжень та капіталу є не значним, а система управління ним задовільною.

Процентний ризик – це ризик зміни процентної ставки, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Оскільки у портфелі Банку відсутні активи та зобов'язання з нефіксованою процентною ставкою, вплив процентного ризику на позицію Банку розраховується лише за допомогою вимірювання розриву за вартістю залучених та розміщених коштів. Розрахунок середньозваженої ставки здійснюється на підставі сум накопичених залишків за звітний період по рахунках активів, що приносять дохід та зобов'язань, за якими банк несе витрати, сум процентних доходів та витрат, нарахованих за відповідний період на відповідних балансових рахунках.

Так, за станом на кінець дня 31.12.2012 було здійснено загальний аналіз відсоткового ризику, який наведений у таблиці:

тис.грн.

№ п/п	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	Усього фінансових активів	85 497	102 151	51 696	170 484	409 828
2	Усього фінансових зобов'язань	121 337	108 769	73 270	65 044	368 420
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012 року	(35 840)	(6 618)	(21 574)	105 440	41 408

Проведений аналіз активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки Банку за звітний рік показав, що банк в цілому демонстрував позитивний чистий розрив (41408 тис. грн.).

Отже, процентний ризик є помірним, а система управління ним задовільною.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності у звітному році полягала у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку здійснювався через: оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, та коефіцієнтний аналіз рівня ліквідності активів.

Стратегічне управління ліквідністю банку ґрунтується на принципах оптимального та раціонального використання ресурсів в довгостроковій перспективі.

Для здійснення контролю за даним ризиком Банком розраховується платіжний баланс за строками залучення та запитання пасивів та активів, у відповідності до якого встановлюються ліміти по узгодженню строків закінчення активів та пасивів. Управління ризиком ліквідності банку здійснюється на GAP-аналізі, який полягає в розрахунку абсолютного і відносного розриву між потоками активів і пасивів за відповідними термінами погашення. При цьому управління ліквідністю в Банку розподіляються на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю

За станом на кінець дня 31.12.2012 нормативи ліквідності, відповідно до статистичної форми звітності №611, становлять:

- Норматив миттєвої ліквідності - 30,52% (норматив не менше 20%);
- Норматив поточної ліквідності - 61,32% (норматив не менше 40%);
- Норматив короткострокової ліквідності – 76,97% (норматив не менше 60%).

Обсяги високоліквідних і ліквідних коштів є достатніми для підтримки прийняттого рівня ліквідності. Позиція ліквідності є сприятливою, що призводить до незначного ризику втрати надходжень або капіталу. Джерела залучення коштів є достатніми для підтримки прийняттого рівня ліквідності.

Керівництво Банку освідчено щодо структури, особливостей активів та зобов'язань Банку та політикою забезпечення ліквідності, персонал Банку, на який покладено функції щодо контролю та забезпечення ліквідності, є компетентним у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу контролю ліквідної позиції Банку та управління потоками грошових коштів.

Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено «План заходів ПАТ «КБ «Інвестбанк» на випадок виникнення непередбачених обставин» та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин «План дій ПАТ «КБ «Інвестбанк» у випадку виникнення кризи ліквідності», які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

Таким чином, за результатами оцінки ризику ліквідності, сукупний ризик ліквідності оцінюється як низький, напрямок зміни ризику – такий, що зменшується. Крім того, кількість ризику ліквідності Банку є незначна, а якість управління ризиком ліквідності є задовільною.

Система управління операційним ризиком здійснюється на підставі розроблених положень щодо контролю операційних ризиків, процедур і засобів контролю за дотриманням облікової політики Банку, технологічних карт продуктів та послуг Банку, що підтримуються в постійно актуальному стані, чітко визначених обов'язків та повноважень з прийняття рішень. Під час аудиторської перевірки було визначено, що спеціалістами внутрішнього аудиту Банку здійснюється постійний контроль щодо операційно-технологічно ризику Банку, зокрема внутрішнім аудитом було передбачено перевірки доходів та витрат, пасивних та депозитних операцій банку, операцій з цінними паперами, розрахункових операцій, щодо обліку основних засобів та нематеріальних активів, операцій по кореспондентським рахункам, казначейської діяльності, в ході яких були виявленні певні недоліки та надано відповідні рекомендації керівникам відповідних структурних підрозділів Банку.

Виходячи з вище наведеного, система управління ризиками в Банку є адекватною, такою, що забезпечує достатній ступень стійкості Банку з урахуванням різних сценаріїв прийняття ризиків. Керівництво Банку в умовах фінансової нестабільності спроможне швидко та адекватно реагувати на середовище, що змінюється, вживати достатні та ефективні заходи, знижуючи рівень впливу ризиків на діяльність Банку. Система оцінювання та управління ризиками в Банку в достатній мірі охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку.

2.11. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

При відображенні в бухгалтерському обліку банківських операцій Банком виконуються вимоги та принципи "Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності банків України", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30 грудня 1998 №566 (із змінами і доповненнями).

В своїй діяльності банк використовує Облікову політику, затверджену наказом Голови Правління Банку (Наказ № 276 – П від 31.12.2010) зі змінами (Наказ №254-П від 29.12.2012), яка визначає загальні вимоги до фінансової звітності Банку. В основу облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України», «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», «Інструкції з бухгалтерського обліку

операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України», та інших чинних нормативних актів, які регламентують порядок обліку операцій банком.

Фінансова звітність Банку складається на основі даних бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти, висвітлення, автономності, обачності, безперервності, зрозумілості, доречності, суттєвості інформації нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Бухгалтерський облік в Банку здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України №280 від 17.06.2004 (із змінами та доповненнями), на базі комплексної автоматизації облікових процесів.

Облікова політика Банку визначається відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України, які розроблені на підставі Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку. Згідно вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. 13 Закону України «про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України №373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Датою переходу на МСФЗ для Банку є 01 січня 2011 року, початком першого звітного періоду відповідно до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» є 01 січня 2012 року, датою складання першої Фінансової звітності за МСФЗ – 31 грудня 2012 року.

Річна фінансова звітність за 2012 рік є першою фінансовою звітністю Банку, яка складена за МСФЗ, та містить наступні звіти: Звіт про фінансовий стан (Баланс) на звітну дату та станом за два попередніх періоди, тобто на 01.01.2011, 31.12.2011 та 31.12.2012; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), відповідні примітки - на звітну дату та станом за два попередні періоди, а саме: звітний період, попередній період та за станом на початок попереднього періоду. При цьому Банком ретроспективно застосовані такі самі методи облікової політики для підготовки порівняльної інформації за два попередніх періоди при першому поданні фінансової звітності банку відповідно до вимог МСФЗ у 2012 році.

У Примітках до річної фінансової звітності банку, а саме: 3 «Основи подання фінансової звітності» та 5 «Перехід на нові та переглянуті стандарти» Банком зазначено період переходу на МСФЗ, наведено перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими для періоду, що починається з 01 січня 2011 року або після цієї дати; визначено вплив застосування МСФЗ на облікову політику Банку, шляхом складання наглядної таблиці 5.1. «Вплив переходу на нові МСФЗ».

В ході аудиторської вибіркової перевірки, встановлено, що бухгалтерський облік Банку протягом звітного року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням банку.

Робота Відділу внутрішнього аудиту є заздалегідь спланованою і структурно побудована таким чином, щоб охопити якомога більше напрямків діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту (далі – Відділ) є самостійним, незалежним підрозділом, який підпорядковується Спостережній раді Банку. У своїй роботі Відділ керується Положенням про відділ внутрішнього аудиту. На підставі проведеного аналізу ризиків, складається план перевірок на рік. Аудит структурних підрозділів Банку здійснюється Відділом на підставі затвердженого Спостережною радою Банку плану проведення перевірок на поточний 2012 рік. Відповідно до затвердженого плану перевірок на поточний рік аудитором охоплені майже всі напрямки діяльності банку. Планом аудиторських перевірок на 2012 рік було заплановано 20 перевірок. Усі заплановані аудиторські перевірки Відділом протягом звітного року виконано у повному обсязі.

Роботу Відділу можна вважати ефективною, оскільки основні питання діяльності Банку розглядаються і аналізуються належним чином. Внутрішніми аудиторами надаються відповідні рекомендації щодо покращення діяльності Банку. Функції внутрішнього аудита достатні та визначаються у наступному:

- зменшенні ризиків при проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку;
- проведенні аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу та оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, ефективності, відповідності, точності даних бухгалтерського обліку і збереження активів Банку;
- наданні рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення та впровадження нових продуктів, процесів, систем;
- перевірки результатів поточної фінансової діяльності Банку, нагляди за поточною діяльністю Банку, дотриманні посадовими особами, працівниками Банку та самим Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку;
- постійному перегляді систем операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку;
- перевірки систем управління та передавання фінансової інформації; у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- складанні та наданні висновків і звітів про проведенні аудиторські перевірки;
- координації своєї діяльності з діями незалежних аудиторів при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких зовнішні аудитори можуть з довірою покластися на висновки внутрішніх аудиторів для уникнення дублювання зусиль.

У процесі здійснення аудиту фахівці Відділу здійснювали нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, виносили судження щодо її недостатності та неефективності. Фахівцями Відділу надавались керівництву Банку обґрунтовані рекомендації щодо розробки оцінки ризиків, удосконалення адекватної системи внутрішнього контролю Банку, внутрішніх положень, посадових інструкцій з метою мінімізації ризиків, притаманних банківській системі з урахуванням особливостей Банку.

Керівництво Банку в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

На нашу думку, бухгалтерський облік Банку протягом 2012 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням. Процедури внутрішнього аудиту відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечували адекватний контроль за діяльністю банку. Ми підтверджуємо адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

2.12. Оцінка діяльності банку щодо фінансового моніторингу.

З метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк проводить систему заходів у відповідності до „Положення про здійснення банками фінансового моніторингу”, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14.05.2003 №189 (із змінами та доповненнями), Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”, Закону України „Про внесення змін до деяких законів України з питань запобігання використанню банків та інших фінансових установ з метою легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом”.

Банком розроблені внутрішні Правила та Програми щодо запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, які у цілому відповідають вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, однак потребують доопрацювання у відповідності до наданих рекомендацій.

Організація внутрішньобанківської системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, станом на кінець дня 31.12.2012 перебуває в цілому на прийнятному рівні. Виявлені операції, що підлягали фінансовому моніторингу, знайшли відображення в реєстрі фінансових операцій. Інформація до спеціально уповноваженого органу надається регулярно. Випадків відмови фізичним та юридичним особам у встановленні відносин з Банком або відкритті нових рахунків наявним клієнтам з причин неможливості їх належної ідентифікації не зафіксовано. Заходи, що вживаються Банком для повноти і своєчасності виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу є достатніми, якість їх виявлення достатня.

При цьому, в ході планової інспекційної перевірки Управління Національного банку України ПАТ

«КБ «ІНВЕСТБАНК» за станом на 01.12.2012, виявлені певні порушення вимог п. 2.1 глави 2 Правил, затверджених Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 №124 (із змінами та доповненнями) в частині не забезпечення складання статистичної звітності за формою №200 «Звіт про взаємодію банку із спеціально уповноваженим органом з питань фінансового моніторингу» за формою та в порядку, визначеними цими Правилами, та порушення вимог п.22 ст. 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму», в частині невірному визначенню операцій, що підлягали фінансовому моніторингу. На дату аудиторської перевірки виявлені недоліки частково виправлені та прийняті банком до уваги, зокрема шляхом проведення практичних занять з керівництвом та працівниками філії банку щодо аналізу порушень, виявлених під час інспекційної перевірки НБУ, та атестації знань відповідального працівника філії банку.

Керівництво Банку приділяє достатню увагу питанням протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

Протягом 2012 року відділом внутрішнього аудиту були проведені поточні перевірки, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. На думку аудиторів Банком вживаються всі можливі заходи щодо запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

В ході аудиторської перевірки Банку відносно здійснення фінансового моніторингу, було визначено, що якість організації в Банку системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є задовільною; якість ідентифікації та вивчення клієнтів банку є прийнятною.

2.13. Висновок

Річна фінансова звітність Банку за 2012 рік розкрита адекватно та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що відповідає вимогами нормативно-правових актів Національного банку України, що встановлюють порядок її складання, та вимогам Облікової політики Банку. Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку є адекватними та достатніми.

Активи і зобов'язання за строками погашення між собою узгоджені, що підтверджено даними аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованою в міністерстві юстиції України за № 353/7674 (зі змінами). Рівень ліквідності є достатнім, ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження.

Якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.

Керівництво Банку освідчено щодо структури, особливостей активів та зобов'язань Банку та політикою забезпечення ліквідності, персонал Банку, на який покладено функції щодо контролю та забезпечення ліквідності, є компетентним у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу контролю ліквідної позиції Банку та управління потоками грошових коштів.

Якість кредитного портфеля Банку не можна вважати задовільною, зважаючи, що обсяг негативно класифікованих кредитів перевищує 5% в його структурі, однак рівень забезпечення кредитного портфеля є достатнім. Сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є прийнятним та рівень управління ним – досить контрольованим.

Якість портфеля цінних паперів є задовільною, а рівень ризику – не значний, враховуючи наявність в ньому значної частки високоліквідних цінних паперів у вигляді облігацій внутрішньої державної позики. Нормативи інвестування Банком протягом року не порушувались, розраховувались згідно з Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 02.06.2009 № 315, що розроблена відповідно до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368 (зі змінами та доповненнями).

Управління дебіторською заборгованістю є задовільним, ризик за дебіторською заборгованістю визначається вірно, та є незначним. Якість дебіторської заборгованості задовільна, враховуючи, що

частка дебіторської заборгованості, що належить до I-III категорії якості, становить 84,29%. В загальній структурі активів вплив дебіторської заборгованості є незначний, ці активи не несуть значних ризиків для Банку, зважаючи, що частка дебіторської заборгованості в загальній сумі активів становить 0,04%.

Статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 74 130 тис. грн., та сплачений в повному обсязі. Принципи формування резервів, достатність та нормативи регулятивного капіталу банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, встановлений Національним банком України, Банком не порушується. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами не несуть значних ризиків та в достатній мірі контролювані.

На підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, що здійснено відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, ми підтверджуємо достатність резервів та капіталу Банку. Формування фондів Банку здійснюється у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та ризики притаманні банку, є адекватною та достатньою.

Якість організації в банку системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, ви-знана задовільною; якість ідентифікації та вивчення клієнтів банку є прийнятною.

Директор АКФ "Грантьє" у вигляді ТОВ О.С. Пархоменко

Аудитор – АКФ "Грантьє" у вигляді ТОВ Ю.А. Тарасова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 27.01.2011 №4420 (строком дії до 27.01.2016)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 29.03.2011 Серія АБ № 001383 (строком дії до 27.01.2016)

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0174, виданий Тарасо-вій Юлії Анатоліївні згідно рішення Аудиторської палати від 22.12.2011 №244/3 (термін чинності – до 22.12.2016)

Свідоцтво №0000171, видане Тарасовій Юлії Анатоліївні, на підставі рішення Ко-мітету з питань аудиту банків від 01.02.2012 року (термін чинності – до 22 грудня 2016 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 17.09.2012 року №0000011 (строком дії до 17.09.2017 року)

м. Одеса

«04» квітня 2013 року

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

ПАТ "КБ «Інвестбанк» є універсальним банком і здійснює свою діяльність згідно з вимогами чинного законодавства України, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормами іншого законодавства України, в тому числі нормативно – правовими актами Національного банку України.

На підставі банківської ліцензії від 07.11.2011 № 98 на право надання послуг, передбачених частиною 3 статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», наданої Національним банком України, ПАТ «КБ «Інвестбанк» здійснює наступні операції:

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

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 № 98, від 05.10.2012 № 98-2 та додатку до Генеральної ліцензії банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України, за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів;
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не передбачені в абзаці другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

Банк ліцензований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних (види діяльності: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, діяльність по управлінню цінними паперами та депозитарна діяльність зберігача цінних паперів).

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Свою діяльність Банк здійснює на території Одеського регіону, з метою створення сприятливих умов для підтримки малого та середнього бізнесу.

У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія по принципу госпрозрахунку та дев'ятнадцять (у складі головного Банку 8 відділень та 11 відділень у складі філії).

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку. Клієнтами Банку є юридичні та фізичні особи. На кінець 2012 року кількість клієнтів становила:

юридичних осіб – 606, фізичних осіб – 5 031.

Основними клієнтами Банку є підприємства та компанії, що представляють різні галузі промисловості та сферу послуг, та є різними за розмірами, формою власності та видом діяльності. Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків.

Основні ризики, властиві операціям Банку включають:

- кредитний ризик,
- ризик ліквідності,
- ринковий ризик,
- ризик зміни процентної ставки,
- валютний ризик,
- операційно-технологічний ризик.

Кредитний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Ризик ліквідності - визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі.

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.

Операційно-технологічний ризик - це потенційний ризик при існуванні Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів обробки інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи.

Більш детально принципи ідентифікації, вимірювання, управління та контролю за ризиками описано в внутрішніх положеннях та методиках Банку.

Система управління ризиками Банку орієнтується на нормативно-правові акти Національного банку України, на вимоги Базельського комітету з питань банківської діяльності та діючого законодавства України щодо дотримання встановлених норм ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу. Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено «План заходів ПАТ «КБ «Інвестбанк» на випадок виникнення непередбачених обставин» та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин «План дій ПАТ «КБ «Інвестбанк» у випадку виникнення кризи ліквідності», які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

У наступні роки Банк буде продовжувати поповнювати перелік продуктів, які користуються найбільшим попитом клієнтів. Особлива увага буде приділятися розширенню асортименту банківських послуг, поліпшенню якості та автоматизації їх надання, створенню зручних умов обслуговування клієнтів.

ПАТ "КБ "Інвестбанк" з метою досягнення запланованих показників бізнес-плану з продажу банківських продуктів використовує власні канали збуту продуктів/послуг. Каналами продажу банківських продуктів є мережа Банку, яка станом на 01.01.2013 року складається з Головного Банку, філії та 19 відділень.

Основними джерелами ресурсів Банку є:

- кошти юридичних осіб;

- кошти фізичних осіб;
- кошти міжбанківського ринку;
- субординований борг;
- власний капітал.

Банк здійснює виважену процентну політику щодо залучень ресурсів та вкладень коштів, яка забезпечує конкурентоспроможність відсоткових ставок депозитних та кредитних продуктів. Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдостканавлюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному обслуговуванні. На сьогодні Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи розрахунково-касове обслуговування, кредитня, прийом вкладів на депозити, валютні операції, операції з цінними паперами та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

За розподілом Національного банку України банків га групи, ПАТ "КБ "Інвестбанк" входить в четверту групу банків України по рівню регулятивного капіталу та активів.

Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює своє діяльність є високим, оскільки основними чинниками конкуренції в банківському секторі є:

- переважна однорідність банківських продуктів, тобто наявність досконалої конкуренції на ринку банківських послуг;
- боротьба за вільні дешеві ресурси (зазвичай, це є залишки на рахунках клієнтів), що змушує банки доводити перед клієнтами свою конкурентоспроможність та якість управління;
- обмеженість чинного інструментарію банківських послуг, що змушує банки конкурувати у сфері визначення ціни на банківські послуги.

Що стосується ключових факторів конкурентоспроможності банків, то, як засвідчує аналіз динаміки депозитів, головними чинниками конкурентоспроможності є оцінка вкладниками надійності банку; спектр фінансових послуг; здатність запропонувати вищі відсоткові ставки за депозитами, причому за того самого рівня надійності.

ПАТ "КБ "Інвестбанк" зберігає статус універсального Банку, що надає широкий спектр банківських послуг своїм клієнтам, які максимально адаптовані до потреб клієнтів. У подальшій своїй діяльності Банк планує бути стабільно зростаючим банком, орієнтованим на інтереси клієнтів. У повсякденній своїй діяльності Банк прагне затвердити репутацію надійного, рентабельного, універсального кредитно-фінансового закладу.

Стратегічна мета діяльності Банку:

- здійснення Банком своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів;
- підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку;
- збільшення об'єму та якості комісійних послуг;
- постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років діяльності Банк не відчужував активи у значних обсягах. Банк на протязі звітного року та попередніх років не здійснював інвестицій в асоційовані та дочірні компанії. Основними капітальними вкладеннями Банку за останні 5 років були придбання комп'ютерного та офісного обладнання, банкоматів, засобів зв'язку та безпеки для забезпечення поточної виробничої діяльності Банку. Також у власність Банку переходило заставне майно позичальників, яке у подальшому визнавалося інвестиційною нерухомістю та активами для продажу. Протягом наступного року Банком не планується здійснення будь-яких значних інвестицій (придбання нерухомості), вкладення (інвестиції) Банку, пов'язані з його господарською діяльністю, здійснюватимуться у разі виникнення виробничої необхідності.

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, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби Банку включають в себе власні та орендовані основні засоби, які представлені приміщеннями для здійснення банківської діяльності, банкоматами, комп'ютерною технікою, автомобілями.

Найбільш значні придбання основних засобів та плани щодо придбання у подальшому викладені у попередньому пункті.

Приміщення Банку, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Одеса, вул. В. Арнаутська 2-Б.

Приміщення Філії Банку, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Одеса, вул. Грецька 45.

Приміщення відділення № 15, що є власністю Банку, розташоване за адресою м. Іллічівськ, вул.

Корабельна, буд. 5/2-Н

Приміщення відділень, які орендовані Банком, розташовані за наступними адресами:

м. Одеса, вул. В.Стуса, 1;

м. Одеса, вул. Довженка, 6"А";

м. Одеса, вул. Щорса, 144

м. Одеса, вул.. Чорноморського козацтва, 68,

м. Одеса, вул.. Варненська, 3-Б,

Одеська обл., Б.-Дністровський р-н, смт Затока, вул. Приморська, 63,

Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, 21;

Одеська обл., Б.-Дністровський р-н, смт Затока, вул. Приморська, 63,

Одеська обл., Овідіопольський р-н, с. Сухий Лиман, вул. Миколаївська, 21;

Одеська обл., м. Іллічівськ, вул. Т. Шевченка, буд. 3;

м. Одеса, вул. Ак.Заболотного, 38а;

м. Одеса, вул. М.Грушевського, 49;

м. Одеса, Фонтанська дорога, 51;

м. Одеса, вул. Просьолочна, 10а;

м. Одеса, пр-т М.Жукова, 47, корп.3;

м. Одеса, вул. Новощепний ряд, 25.

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

Діяльність Банку підвержена впливу наступних факторів:

- обмежень, встановлених нормативними документами, які регулюють здійснення поточної діяльності;

- впливу економічних обставин як регіону, у якому Банк проводить діяльність, так і держави в цілому;

- впливу мирової фінансової кризи;

- особливостям процесів впровадження діяльності клієнтів Банку.

На діяльність Банку впливають загальноекономічні фактори, а саме: нестабільне економічне становище країни, накопичений кредитний ризик банківської системи, який останніми роками має все більший вплив на діяльність банківських установ, інфляція, нестабільність та невідосконалість законодавчої бази.

До внутрішніх обмежень діяльності Банку можна віднести ризики, які притаманні банківській справі у цілому, у тому числі фінансові ризики, які Банк постійно намагається виміряти та контролювати використовуючи впроваджену схему ризик-менеджменту.

Документи, які є складовими системи ризик-менеджменту, а саме внутрішні положення та політики щодо управління ризиками ліквідності, кредитним, процентним та валютним ризиками, розробляються відділом аналізу та управління ризиками Банку та затверджуються рішенням Спостережної Ради.

Впроваджена у Банку система ризик-менеджменту постійно переглядається та вдосконалюється.

Особливу увагу Банк приділяє виконанню нормативів, що встановлені НБУ, як граничні значення діяльності Банку.

Протягом звітного року Банк не порушував встановлених значень нормативів та за більшістю з них (нормативи капіталу, ліквідності) перевищував мінімальні необхідні значення.

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

Протягом 2012 року Банком було сплачено штрафних санкцій на загальну суму 3,683 тис.грн. Штрафні санкції сплачувались за порушення валютного законодавства. Сума штрафів суттєво не вплинула на діяльність Банку. Штрафи сплачувались Банком відповідно до актів перевірок та рішень НБУ у повному обсязі.

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

ПАТ "КБ «Інвестбанк" здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти, що залучені на умовах субординованого боргу, кошти учасників (статутний капітал). Протягом звітного періоду Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на кінець дня 31 грудня 2012 року становив 34,11% при граничному значенні не менше 10%, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 25,73% при граничному значенні не менше 9%) та дотримувався усіх економічних нормативів.

З метою покращення ліквідності Банком регулярно проводиться щодаквдний аналіз збалансованості активів і пасивів за строками розміщення активів та залучення пасивів.

Станом на 01.01.2013 значення нормативів ризику ліквідності наступні:

Норматив миттєвої ліквідності (Н4) - 30,52% (не менше 20%);

Норматив поточної ліквідності (Н5) - 61,32% (не менше 40%);

Норматив короткострокової ліквідності (Н6) - 76,97% (не менше 60%).

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

Станом на 01.01.2013 року вартість укладених, але не виконаних кредитних договорів склала 45 083 тис.грн., очікуваний дохід від виконання цих договорів складатиме 7 990 тис.грн.

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)

Стратегічним напрямом діяльності Банку є збереження існуючої позиції на банківському ринку, постійне збільшення власного капіталу з метою приросту обсягів і розширення переліку операцій, мінімізації ризиків, властивих банківській діяльності, збільшення кількості клієнтів і послуг, що надаються, і здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів. Протягом 2013 року Банком планується нарощувати клієнтську базу, вдосконалювати процеси проведення банківських операцій, проводити збільшення та диверсифікацію активів та зобов'язань, нарощувати капітальну базу та підвищувати конкурентну позицію Банку на ринку банківських послуг

України.

З метою залучення нових клієнтів до співпраці Банк планує постійно розширювати коло послуг та нарощувати їх обсяги, проводити якісне обслуговування клієнтів по діючим банківським продуктам, розробляти та втілювати нові, підтримувати конкурентну вартість послуг, проводити заходи щодо відкриття нових відділень та пунктів обміну валют, збільшення кількості банкоматів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів.

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

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

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

1. 21.09.2012р., ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» за кредитним договором №112-08/ОД від 29.09.2008р., 403819,02 грн., Господарський суд Одеської області, задоволено.
2. 10.08.2012, ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» за кредитним договором №92-08 від 18.08.2008, 114473,12 грн., Господарський суд Одеської області, задоволено.
3. 27.05.10р., шість позовів до КП «Міжнародний аеропорт «Миколаїв», (заборгованість ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» за кредитними договорами №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 845160,82 грн., Господарський суд Миколаївської області, чотири позови розглядаються, один позов задоволено (202582,83 грн.), один позов відхилено (51156,50 грн.).
4. 22.08.2011, п'ять позовів до КП «Міжнародний аеропорт «Миколаїв», ТОВ «МАН Індастріз» (заборгованість ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» за кредитними договорами №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008, №08-09/ОД від 02.02.2009р.), про визнання договорів недійсними, немайнові, Господарський суд Миколаївської області, розглядаються.
5. 25.03.10р., до Завгороднього Ю.В. (за кредитними договорами ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 153 244,75 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.
6. 26.10.2011, до Філіппова М.В., за кредитною угодою №03-03 от 14.01.03р., 35317,76 доларів США, Господарський суд Одеської області, задоволено.
7. 07.11.2011, НБУ в особі ліквідатора ТОВ «КБ «АРМА» за кредитним договором №695-08/н, про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Господарський суд м.Києва, задоволено.
8. 14.12.2010р., НБУ в особі ліквідатора ВАТ СКБ «Дністер» за кредитними договором №№83-09/н від 12.02.2009р., 674-08/н від 24.12.2008р., про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Одеський апеляційний адміністративний суд, немайновий, провадження у справі закрито.
9. 24.09.2012р., НБУ в особі ліквідатора ВАТ СКБ «Дністер» за кредитними договором №№83-09/н від 12.02.2009р., 674-08/н від 24.12.2008р., про визнання дій незаконними та спонукання вчинити певні дії, Господарський суд Львівської області, немайновий, розглядається.
10. 19.01.2012р. до Давиденко І.С. за кредитним договором №122-06 від 02.10.2006р., 65667,95 доларів США, Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.
11. 19.01.2012р. до Давиденко І.С. за кредитним договором №40-07 від 06.04.2007р., 40445,19 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.
12. 15.12.2011, Фізична особа – підприємець Коломієць В.М., за договором оренди №317 від 01.03.2011, 7858,13 грн., Господарський суд Одеської області, задоволено.
13. 10.05.2011, ТОВ «Станкосервіст», за договором оренди №192 від 02.08.2010, 9070,5грн. Господарський суд Одеської області, задоволено.
14. 08.11.2011, Гурін В.Г., Гуріна С.В., Ісламгалеев О.Г., Ісламгалеева А.Р., про звернення стягнення на предмети іпотеки (за кредитним договором №128-06 від 16.10.06р.), 1 232 769,47 грн. и 86 527,85 доларів США, Приморський районний суд м.Одеси, задоволено.
15. 26.07.10р., Державна податкова інспекція у Приморському районі м. Одеси, про визнання недійсними податкових повідомлень-рішень від 21.07.10р. №0000132210/0, немайновий, Одеський окружний адміністративний суд, розглядається.
16. 20.09.2011, Кормашев В.В. за кредитним договором №14-08 від 06.02.2008р., Приморський районний суд м.Одеси, 87858,56 грн., задоволено.
17. 23.11.2011, Кормашев В.В. за кредитним договором №100-06 від 01.08.2006р., Приморський районний суд м.Одеси, 37814,31 грн., задоволено.
18. 12.12.2011, Филипська Н.О., Филипський В.А., за кредитним договором №53-11 від 26.06.2011, 635695,16 грн., Приморський районний суд м.Одеси, задоволено.
19. 05.07.2012, ВДВС Новокаховського МУЮ Херсонської області, за кредитним договором №14-08 від 06.02.2008р. укладеним з Кормашевим В.В., про зобов'язання вчинити певні дії, Одеський

окружний адміністративний суд, немайновий, задоволено.

20. 17.02.2012, ТОВ «ЮНОР», ВДВС Котовського МУЮ Одеської області, за кредитним договором № 41/08 від 28.03.2008р., укладеним з Валевською О.М., про визнання недійсними публічних торгів, немайновий, Одеський апеляційний господарський суд, відмовлено.

21. 14.06.2012, приватний нотаріус Крисюк Л.В. за кредитним договором № 41/08 від 28.03.2008р., укладеним з Валевською О.М., про визнання недійсним свідоцтва про придбання майна з публічних торгів, немайновий, Котовський районний суд Одеської області, відмовлено.

22. 20.10.2011, Мікуліч І.О. до банку, щодо переказу коштів, 252500,00 грн., Приморський районний суд м.Одеси, Апеляційний суд Одеської області, відмовлено у позові.

23. 01.10.2012, Ісламгалеев О.Г., Ісламгалеева А.Р. до банку, про визнання недійсними свідоцтв про право власності (за кредитним договором №128-06 від 16.10.06р., укладеним з ТОВ «Гранит К»), немайновий, Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.

24. 10.12.2012, Ісламгалеев О.Г., Ісламгалеева А.Р. до Підрозділу примусового виконання рішень Одеського МУЮ (банк – третя особа), про визнання недійсними постанов про передання майна у власність (за кредитним договором №128-06 від 16.10.06р., укладеним з ТОВ «Гранит К»), немайновий, Одеський окружний адміністративний суд, відмовлено.

25. 19.03.2012, ТОВ «Новосавицьке» до банку, про визнання виконавчого напису недійсним (за кредитним договором №126-10 від 27.12.2010р., укладеним з ТОВ «Новосавицьке»), немайновий, Приморський районний суд м.Одеси, залишено без розгляду.

26. 19.03.2012, Саєнко І.М. до банку, про визнання виконавчих написів недійсними (за кредитним договором №126-10 від 27.12.2010р., укладеним з ТОВ «Новосавицьке»), немайновий, Приморський районний суд м.Одеси, залишено без розгляду.

27. 21.02.2012, Саєнко І.М. до банку, про визнання виконавчих написів недійсними (за кредитним договором №126-10 від 27.12.2010р., укладеним з ТОВ «Новосавицьке»), немайновий, Приморський районний суд м.Одеси, залишено без розгляду.

28. 02.11.2011, ТОВ «МАН Індастріз» до банку, про визнання договору застави майнових прав на грошові кошти від 16.09.2009р. недійсним, немайновий, Господарський суд Миколаївської області, розглядається.

29. 20.05.10р., позов Управління Пенсійного фонду України в Приморському районі м. Одеси до банку, про стягнення заборгованості зі збору на обов'язкове пенсійне страхування, 48649,41 грн., у позові відмовлено, Вищий адміністративний суд (розглядається касаційна скарга).

30. 25.01.2012, Ліквідатор ФГ "Агро Лідер Групп" до ВДВС Чечельницького РУЮ Вінницької області (банк – третя особа), Вінницький окружний адміністративний суд, позов про визнання протиправними дій ДВС (за кредитним договором №39-08 від 27.03.2008 - ФГ "Агро Лідер Групп"), немайновий, відмовлено

31. 12.01.2011, Завгородній Ю.В. до банку (за кредитними договорами ТОВ «Авіакомпанія «Таврія» №112-08/ОД від 29.09.2008р., №92-08 від 18.08.2008р., №08-09/ОД від 02.02.2009р.), 51 544,31 грн., Приморський районний суд м.Одеси, розглядається.

32. 01.12.2011, Березівська районна державна адміністрація Одеської області, Біферт О.Я., визнання недійсним скасування державної реєстрації припинення ФГ «Миротворець – Б.О.Я.», немайновий, Любашівський районний суд Одеської області, задоволено.

33. 16.11.2011, Березівська районна державна адміністрація Одеської області, Біферт О.Я., визнання недійсним скасування державної реєстрації припинення ФГ «Миротворець – Б.О.Я.», немайновий, Одеський окружний адміністративний суд, припинено провадження.

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

Протягом 2010-2012 років діяльності Банк показує зростання основних показників діяльності банківської установи, так чисті активи Банку зросли на 16% або на 65 млн.грн., до 472,8 млн.грн., в тому числі за останній рік на 3% або на 13,8 млн. грн. Загальні активи зросли на 15%, або на 64,6 млн.грн. та становили 498 млн.грн., тому числі за останній рік на 4% або на 20,3 млн.грн. Зростання

активів відбулось за рахунок збільшення кредитування клієнтів та розміщення коштів на міжбанківському ринку на 22,3% або на 69,5 млн.грн.

Структура активів, станом на кінець 31 грудня 2012 року, має такий вигляд: Кредити надані клієнтам – 57,2%; Кошти в інших банках – 25,7%; Основні засоби та нематеріальні активи – 8,3%; Кошти в Національному банку – 1,9%; Цінні папери – 3,2%; Готівкові кошти – 1,5%; Нараховані доходи – 1,5%; Інші активи (в т.ч. дебіторська заборгованість) – 0,7%.

Зростання активів обумовлено нарощенням ресурсної бази. Основними складовими ресурсної бази Банку є кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), субординований борг, власний капітал. Так, у порівнянні з 2010 роком, кошти клієнтів зросли на 38,4 млн.грн. або на 16,7% , власний капітал банку зріс на 26,5 млн. грн. або на 35,3%, в тому числі за рахунок збільшення статуюного капіталу на 18,8 млн. грн. або на 34,1%.

Структура зобов'язань, станом на кінець 31 грудня 2012 року, має такий вигляд: Кошти фізичних осіб – 52,5%; Кошти інших банків – 19,6%; Кошти юридичних осіб- 19,9%; Субординований борг – 7,3%; Кредиторська заборгованість – 0,6%; Інші зобов'язання - 0,1%.

Протягом останніх трьох років своєї діяльності ПАТ "Інвестбанк" залишається прибутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого прибутку за результатами діяльності в 2012 році становив 6 млн. грн.

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:	14440	20462	182	118	14622	20580
будівлі та споруди	12233	17824	182	118	12415	17942
машини та обладнання	1138	1475	0.000	0.000	1138	1475
транспортні засоби	213	422	0.000	0.000	213	422
інші	856	741	0.000	0.000	856	741
2. Невиробничого призначення:	20056	19625	0.000	0.000	20056	19625
будівлі та споруди	19727	18990	0.000	0.000	19727	18990
машини та обладнання	329	27	0.000	0.000	329	27
транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
інші	0.000	608	0.000	0.000	0.000	608
Усього	34496	40087	182	118	34678	40205
Опис	<p>Основні засоби, що використовуються банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом. Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи «Будівлі», яка переоцінювалась банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Основні засоби класифікуються за такими групами з термінами використання: 1. Будинки, споруди, передавальні пристрої: Будівлі - 50 років, Інвестиційна нерухомість – 50 років Споруди - 25 років, Лінії корпоративного зв'язку - 5 років, 2. Машини та обладнання - 4-5 років, 3. Транспортні засоби - 8 років. 4. Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5-10 років. Первісна вартість основних засобів на 01.01.2012 р. складала 43 456 тис. грн, на 01.01.2013 р. 51 876 тис. грн. Сума нарахованого зносу відповідно на 01.01.2012 складала 8 778 тис. грн., на 01.01.2013 р. – 10 806 тис. грн. Ступінь зносу основних засобів у середньому складає 28 %. Власні основні засоби використовуються в операційній діяльності банку, частина об'єктів інвестиційної нерухомості надана у оперативний лізинг (оренду). Сума нарахованого зносу за 2012 рік складає 1877 тис. грн. У звітному році методи нарахування амортизації основних засобів та терміни їх використання не змінювалися. Зміни вартості основних засобів протягом 2012 року обумовлені придбанням нових основних засобів та нарахуванням поточної амортизації. Обмежень на використання майна Банк не має.</p>					

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	47955	X	X
у тому числі:				
Депозит, наданий банком-резидентом	19.12.2012	20000.000	10.000000000000	19.03.2013
Депозит, наданий банком-резидентом	20.12.2012	11000.000	9.000000000000	20.05.2013
Депозит, наданий банком-резидентом	14.12.2012	10000.000	10.000000000000	14.05.2013
Кредит, що отриман від інших банків	27.12.2012	5200.000	26.000000000000	28.01.2013
Кредит, що отриман від Національного банку України шляхом рефінансування	06.12.2012	1755	7.5	18.01.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	618	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	322203	X	X
Усього зобов'язань	X	370776	X	X
Опис:	-			

15. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
12.04.2012	13.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.12.2012	28.12.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ
про стан корпоративного управління
ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	2	1
2	2011	2	1
3	2010	3	2

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): Розподіл прибутку ПАТ "КБ "Інвестбанк" за 2010 рік		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	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	2

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 27

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 спостережної ради не створено будь-яких комітетів	
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): Член Спостережної Ради не може бути одночасно членом Правління або Ревізійної комісії Банку. Член Правління може бути обраний членом Спостережної Ради Банку не менш як через 2 роки після припинення його повноважень у Правлінні Банку. Член Спостережної Ради, який є представником акціонера - юридичної особи, не може передавати свої повноваження іншій особі.	X	

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

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

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

Так

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

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

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)	Ні	Ні	Так
Секретар правління	Ні	Ні	Ні
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні

Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): Управління внутрішньобанківської безпеки	Так	Так	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	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	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):	У ПАТ "КБ "Інвестбанк" існують внутрішні документи, які регламентують здійснення відповідними структурними підрозділами банку банківських операцій (положення, політики, порядки, технологічні картки), посадові інструкції працівників, положення про банківські комітети, кодекс корпоративного управління.	

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

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

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)	Не було.	

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитора було змінено на вимогу постанови Правління НБУ №389 від 09.11.2011 р.	

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)	Управління Національного банку України в Одеській області, Управління Пенсійного Фонду України у Приморському, Малиновському, Суворовському, Київському районі м.Одеси, Управління Пенсійного фонду України Комінтерновського району.	

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)	Не проводилось.	

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): -		X

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

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

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

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

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)	Особу було змінено у 2010 році у зв'язку із зміною форми існування	

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 29.08.2009 ; яким органом управління прийнятий: Загальні Збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному web-сайті.

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 Кодекс корпоративного управління дотримується у повному обсязі.

Звіт про корпоративне управління*

Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою Банку є комплексне обслуговування юридичних і фізичних осіб незалежно від державної належності та форм власності, у тому числі акумулювання та ефективного використання коштів, майна, ноу-хау, об'єктів інтелектуальної власності, підвищення якості та збільшення обсягів надання банківських послуг. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів банку, клієнтів та сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи.

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

1) Товариство з обмеженою відповідальністю "ТЕСА" (ЄДРПОУ - 30586903, місцезнаходження: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 44). 2) Товариство з обмеженою відповідальністю "БАБ-ІНВЕСТ" (ЄДРПОУ - 33215489, місцезнаходження: м. Одеса, площа Грецька, буд. 3/4). 3) Незвінський Олександр Федорович. 4) Незвінська Тамара Миколаївна. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміни у їх складі за 2012 рік не відбувались.

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.

Факти порушення відсутні

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.

Були застосовані заходи в вигляді штрафу за порушення валютного законодавства згідно Постанови НБУ №91 від 10.10.2012 року на суму 283,06 гривень, Постанови НБУ №89 від 10.10.2012 року на суму 1700,00 гривень, Постанови НБУ №90 від 10.10.2012 року на суму 1700,00 гривень. Заходи, застосовані до членів Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувались.

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

Система управління ризиками Банку орієнтується на нормативно-правові акти Національного банку України, на вимоги Базельського комітету з питань банківської діяльності та діючого законодавства України щодо дотримання встановлених норм ліквідності, платоспроможності, достатності капіталу. Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено "План заходів ПАТ "КБ "Інвестбанк" на випадок виникнення непередбачених обставин" та для більш детального

управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин "План дій ПАТ "КБ "Інвестбанк" у випадку виникнення кризи ліквідності", які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

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

При проведенні аудиторських перевірок фахівці відділу внутрішнього аудиту керувались вимогами Закону України "Про банки і банківську діяльність", "Положення про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 20.03.98 №114 (зі змінами і доповненнями), вимогами "Стандартів аудиту ПАТ "КБ "Інвестбанк", інших внутрішніх положень і процедур банку. Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2012 рік передбачалось проведення 20-ти аудиторських перевірок, що охоплювали практично усі напрями діяльності банку. Усі заплановані аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту протягом звітного року виконано у повному обсязі.

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

Зазначені факти відсутні.

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

Немає.

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.

Протягом звітного року Банк мав кредитні та депозитні відносини з пов'язаними особами. Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 953 тис. грн. або 0,33% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року зменшилась на 1528 тис. грн., та склала 5,11%. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Н9 дорівнює 0,27 % при нормативному значенні не більше 5 %. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам становить 1,29%, при нормативному значенні не більше 30%. Прострочені кредити, що надані пов'язаним особам станом на кінець року в Банку відсутні. Характер відносин Банку з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлено Банком для будь-яких інших контрагентів.

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

Аудиторську перевірку проведено у відповідності до вимог Закону України "Про аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України, а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України.

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

Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (код ЄДРПОУ - 21026423, місцезнаходження: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, буд. 15).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

17 років.

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

2 роки.

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

Інші аудиторські послуги протягом звітного року Банку не надавалися

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

Відсутні

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

2012-2011 р. - Аудиторсько-консалтінгова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю. 2010-2006 рр. - Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма "Респект".

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.

Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг не було.

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

Згідно внутрішніх положень Банку

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

Голова Правління Резніченко Олена Миколаївна.

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).

Скарги до Банку стосовно надання фінансових послуг протягом року не надходили

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

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні

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	52063	33326
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2048	2480
Торгові цінні папери	7	61	8313
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	81746	82859
Кредити та заборгованість клієнтів	10	274754	291651
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	15976	60
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	19591	10974
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	16
Відстрочений податковий актив		38	27
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	21645	25498
Інші фінансові активи	17	1582	1867
Інші активи	18	1141	535
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	1826	1625
Усього активів		472471	459231
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	72955	90000
Кошти клієнтів	21	268369	242969
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		618	442
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	1592	2755
Інші зобов'язання	26	146	162
Субординований борг	27	27096	27085

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		370776	363413
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	74130	68483
Емісійні різниці	28	0	478
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6409	6689
Резервні та інші фонди банку		13353	12391
Резерви переоцінки	29	7803	7777
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		101695	95818
Усього зобов'язань та власного капіталу		472471	459231

Примітки

Затверджено до випуску та
підписано

04.03.2013

року Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048)
7246790

Головний
бухгалтер

Парасіч О.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	60357	57649
Процентні витрати	31	38381	35629
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		21976	22020
Комісійні доходи	32	7111	7564
Комісійні витрати	32	487	493
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		-40	-154
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	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		646	1085
Результат від переоцінки іноземної валюти		-10	-198
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	1416	5521
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	18	8
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	1	0
Інші операційні доходи	33	1224	1246
Адміністративні та інші операційні витрати	34	20524	18211
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8463	7330
Витрати на податок на прибуток	35	2321	1944
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6142	5386

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		6142	5386
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		26	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	1035
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		26	1035
Усього сукупного доходу за рік		6168	6421
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		6142	5386
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		6168	6421
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.09	0.08
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.09	0.08
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	0.09	0.08
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.09	0.08

Примітки -

Затверджено до випуску та
підписано

04.03.2013

року Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048)
7246790

Головний
бухгалтер

Парасіч О.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 переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		55280	0	19021	804	75105	0	75105
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	610	610	0	610
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		55280	0	19021	1414	75715	0	75715
Усього сукупного доходу	29	0	0	1147	5275	6422	0	6422
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість	9	14000	0	0	0	14000	0	14000
емісійний дохід	9	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	-797	478	0	0	-319	0	319
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		68483	478	20168	6689	95818	0	95818
Усього сукупного	29	0	0	988	4570	5558	0	5558

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		4850	0	0	-4850	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	797	-478	0	0	319	0	319
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		74130	0	21156	6409	101695	0	101695

Примітки

-

Затверджено до випуску та
підписано

04.03.2013

року Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048)
7246790

Головний
бухгалтер

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

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

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

Примітки -

Затверджено до випуску та
підписано

04.03.2013

року Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048)
7246790

Головний
бухгалтер

Парасіч О.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		8463	7330
Коригування:			
Знос та амортизація		1918	2012
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		6848	5629
Амортизація дисконту/(премії)		-1445	-32
Результат операцій з торговими цінними паперами		40	154
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		-646	1085
(Нараховані доходи)		-1542	3687
Нараховані витрати		16	6
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		4645	2462
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		18297	22333
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		432	2075
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		8000	1497
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		-1410	-19058
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		13523	-70580
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		360	329
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-5457	-6495
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-17045	8873
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		25400	12899
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-1255	-16992

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		40845	-65119
Податок на прибуток, що сплачений		-2321	-1944
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		38524	-67063
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-14206	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	4
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	-5287	-2711
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-661	2571
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	32	133
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		6	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-20116	-3
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	14000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	-319
Продаж власних акцій	26	319	0
Отримання субординованого боргу	25	0	27085
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		319	40766
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		10	198
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		18737	-26102
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		33326	59428
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	52063	33326

Затверджено до випуску та
підписано

04.03.2013

року Керівник

Резніченко О.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О. (048)
7246790

Головний
бухгалтер

Парасіч О.В.

(прізвище виконавця, номер
телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

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

Текст приміток

Примітка 1. Інформація про банк.

Найменування банку:

Повне найменування: Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «ІНВЕСТБАНК»

Скорочене найменування: ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»

Місцезнаходження: Україна, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 «б».

Материнська компанія: Відсутня.

Організаційно-правова

форма банку: Публічне акціонерне товариство.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «ІНВЕСТБАНК»» (надалі-Банк) зареєстровано Національним банком України 31 березня 1992 року (реєстраційний № 95). Свою діяльність Банк здійснює згідно з діючим законодавством України, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі банківської ліцензії від 07.11.2011 № 98 на право надання послуг, передбачених частиною 3 статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.10.2012 № 98-2, виданих Національним банком України.

Банк ліцензований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних (види діяльності: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, діяльність по управлінню цінними паперами та депозитарна діяльність зберігача цінних паперів).

ПАТ «КБ «Інвестбанк» є універсальним банком. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія та дев'ятнадцять відділень.

Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків, залученні депозитів, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами, здійсненні операцій з іноземними валютами та наданні інших банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Стратегічна мета діяльності Банку:

- здійснення Банком своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів;
- підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку;
- збільшення об'єму та якості комісійних послуг;
- постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (дата реєстрації - 02.09.1999, свідоцтво учасника Фонду № 032 від 18.10.2012).

За станом на кінець дня 31 грудня 2012 року частка керівництва в акціях Банку складає:

- Спостережна Рада Банку - 71,5%;
- Правління Банку - 0,0%.

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

В Україні спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується, зокрема, валюта, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно висока інфляція та високі процентні ставки.

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали і можуть і надалі впливати на діяльність установ, які працюють у цих умовах. Закони та нормативні акти, які регулюють порядок ведення бізнесу в Україні, як і раніше схильні до швидких змін. Існує можливість різної інтерпретації податкового, валютного та митного законодавства, а також інші правові та фіскальні проблеми, на які наражаються компанії, що здійснюють діяльність в Україні. Майбутні напрямки розвитку України в найбільшій мірі залежать від економічної, податкової та кредитно-грошової політики в державі, прийнятих законів та нормативних актів, а також змін політичної ситуації в країні.

Зовнішні умови функціонування економіки України в 2012 році були несприятливими. За домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію. Економічному середовищу 2012 року характерне уповільнення зростання економіки з посиленням дії негативних процесів як зовнішнього, так і внутрішнього характеру. Це відповідним чином відображалось на показниках економічного розвитку України. Збільшення реального ВВП у 2012 році становило 0,2 % порівняно з 5,2 % у 2011 році. Тенденції динаміки ключових видів виробничої діяльності дають підстави говорити про стагнаційний характер розвитку української економіки у 2012 році.

Національний банк України у 2012 році забезпечив стабільність грошової одиниці України. Ураховуючи стабільну цінову ситуацію в країні, він вжив комплекс заходів, спрямованих на підтримку процесів економічного зростання шляхом стимулювання кредитної діяльності банків. Зокрема, було знижено облікову ставку та ставки за кредитами рефінансування, активно проводились операції з підтримки ліквідності банківської системи через надання кредитів рефінансування та операції з купівлі цінних паперів, запроваджено гнучкіші вимоги до формування банками обов'язкових резервів.

Банки мали достатню ліквідність для виконання ними своїх функцій. Проте в умовах наявності значних зовнішніх ризиків, невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації на ринках та внаслідок відносно недостатнього рівня платоспроможності позичальників кредитна активність банків відновлювалася недостатньо високими темпами – приріст обсягів кредитування ними реального сектору економіки за 2012 рік становив 4,9.

Загальний обсяг кредитів, наданих фізичним особам, у 2012 році зменшився на 6,7%.

Обсяг кредитів, наданих населенню в іноземній валюті, за підсумками 2012 року вперше з 2003 року став меншим порівняно з відповідним показником у національній валюті. Отже, динаміка банківського кредитування в 2012 році супроводжувалася нівелюванням валютних диспропорцій, накопичених напередодні кризи 2008 року.

Подальший економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від діяльності уряду, спрямованої на підтримку зростання та впровадження змін у податковій, юридичній та регулятивній сферах. Керівництво банку вважає, що приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності і розвитку в умовах, що склалися.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше. Дана фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які відображаються за переоціненою вартістю у відповідності до МСБО 16 "Основні засоби", оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", які відображаються за справедливою вартістю.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно із законодавством України та у відповідності до основних принципів МСФЗ. Дана фінансова звітність підготовлена Банком на основі бухгалтерських записів та містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики.

Облікова політика банку - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку ґрунтуються на таких принципах: повне висвітлення - усі 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; переважування сутності над формою - 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 мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Активи - контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди; обачність - 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 та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися 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 і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід 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 вигід 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 банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах; історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату; прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок поточного звітного періоду мають відповідати залишкам за станом на кінець попереднього звітного періоду; суттєвість - у фінансових звітах має відобразитись уся істотна інформація, корисна для прийняття рішень керівниками банку чи інвесторами. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності; відкритість - фінансові звіти мають бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції банку з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів і зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Вимоги облікової політики Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки,

створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізовувалися Банком відповідно до законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України й основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності..

Цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі), які придбані, первісно оцінюються та відображаються на балансі Банку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу (котирується) на активному ринку, визначалась Банком за їх ринковою вартістю.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення. Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) оцінюються Банком під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Кредити, вклади (депозити) Банк оцінює після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, вкладками (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту [вкладу (депозиту)] або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Методом оцінювання для визначення справедливої вартості кредитів та вкладів (депозитів) є дисконтування грошових потоків.

Об'єкти основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнаються активами, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Інвестиційною нерухомістю визнається земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банку з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності, або за справедливою вартістю, з визнанням прибутку або збитку

у разі її зміни.

Метод оцінки інвестиційної нерухомості визначається рішенням Правління Банку по кожному об'єкту такої нерухомості окремо, враховуючі очікувані економічні результати від операцій з інвестиційним активом.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Облік необоротних активів, які утримувані для продажу, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), з визнанням зменшення корисності.

Запаси матеріальних цінностей визнаються активом, якщо є імовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси матеріальних цінностей в обліку Банку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодуються Банку) і не переоцінюються.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит, на який поширюються вимоги щодо обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики.

В бухгалтерському обліку наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів здійснюється у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом Банку.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за їх справедливою вартістю плюс (у випадках фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Під час первісного визнання фінансового інструменту Банк присвоює йому відповідну категорію. Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, де передбачається передача активів у строки, які встановлені законодавством або прийняті на ринку. Фінансові активи, що класифікуються як утримані до продажу, відносяться до категорії „фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”. Фінансові активи класифікуються як утримані для продажу, якщо їх придбали з метою продати негайно або в найближчий час.

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів, без вирахування витрат на здійснення операції. Справедлива вартість всіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, ціноутворення опціонів та інші відповідні методи оцінки.

4.3. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій („подій збитку”), що відбулись після

початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різниця між балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування від застав та гарантій, які дисконтовані за первісною ефективною ставкою процента, для фінансових активів, які відображаються за амортизованою вартістю. Якщо у наступний період сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбувається після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення сторнується через звіт про сукупні прибутки за умови, що балансова вартість активу на дату сторнування збитку від знецінення не перевищує амортизовану собівартість, за якою актив би обліковувався, якби збиток від знецінення не був визнаний.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у звіті про сукупні прибутки за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про сукупні прибутки за відповідний період.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі фінансового результату за рахунок коригування суми резерву. Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображеної у звіті про фінансовий стан.

Критерії, які Банк розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та про справедливую вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу. До інших основних критеріїв, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення відносяться:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи - Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання (які зазначено нижче).

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;

• банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:

а) банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

б) умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

в) банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

Банком оцінюються межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

а) якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

в) якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу. Фінансові зобов'язання – Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, якщо фінансове зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

В бухгалтерському обліку відображається обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди Банк відображає як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Балансова вартість фінансового зобов'язання коригуються на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках, а також еквіваленти грошових коштів, що є короткостроковими, високоліквідними інвестиціями, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни

їх вартості (наприклад кредити та депозити «овернайт»), кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку («ОЕСР») та інших країн, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками, та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках.

Примітка 4.6. Торгові цінні папери.

У торговому портфелі Банку обліковуються:

- а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

За станом на звітну дату у торговому портфелі Банку обліковувались акції українських емітентів, які включені до біржового реєстру ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та ПАТ «Українська біржа». Цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери у торговому портфелі оцінювалися за їх справедливою вартістю.

Відповідно до внутрішніх положень Банку, витрати на операції з придбання цінних паперів визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Нарахування процентів за купонними цінними паперами здійснюється за процентною ставкою купона, починаючи з дати їх придбання до дати погашення або продажу. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно-оформлених ринках та внесені до біржового реєстру, визначалась за їх ринковою вартістю. Ринковою вартістю цінних паперів, що внесені до біржового реєстру вважалась котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПАТ «Українська біржа» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця (надалі – котирування). Саме за цим методом визначалась справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються у торговому портфелі Банку на звітну дату.

У разі відсутності котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру відповідно до внутрішніх положень Банку визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Ринковою вартістю цінних паперів, що не внесені до біржового реєстру, вважається котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань нелістингових цінних паперів на фондових біржах (ПФТС, Українська біржа, тощо) за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця.

У разі, якщо отримання котирування ринкових цін на цінні папери за будь якої причини є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- Посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту.
- Аналіз дисконтованих грошових потоків.
- Метод незалежної експертної оцінки.

Протягом звітного року та на звітну дату цінні папери, що не внесені до біржового реєстру або справедливу вартість яких визначити неможливо на балансі Банку не обліковувалися.

Продовження тексту приміток

Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів – це фінансові активи, що обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Кредити і заборгованість клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю плюс відповідні витрати на проведення операції. У тих випадках, коли справедлива вартість наданої компенсації не дорівнює справедливій вартості кредиту, наприклад, коли кредит наданий за ставками, нижчими від ринкових, різниця між справедливою вартістю наданої компенсації та справедливою вартістю кредиту визнається як збиток при первісному визнанні кредиту і включається до звіту про сукупні прибутки відповідно до характеру цих збитків. Після первісної оцінки такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка. На дату балансу усі кредити за винятком овердрафтів та кредитних ліній оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні, а також комісійних і витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту/премії здійснюється одночасно з нарахуванням процентів та у тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент. Для цього при віднесенні на рахунки неамортизованого дисконту або премії наперед отриманих (сплачених) комісій в іншій валюті проводиться їх конвертація в валюту кредиту за поточним офіційним курсом на дату первісного визнання такого кредиту. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація включається до статті «Процентні доходи».

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, не звертаючи стягнення на забезпечення. Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі. До такої реструктуризації відноситься продовження термінів погашення і узгодження нових умов кредиту.

Операції з продовження строку дії (продлонгації) кредитних договорів обліковуються за відповідними рахунками з обліку короткострокових або довгострокових кредитів залежно від строку, що визначається від дати продлонгації до дати погашення.

Після перегляду умов кредитування кредит більше не вважається простроченим. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної процентної ставки за кредитом.

Переуступка заборгованості по кредиту, що виникає при підписанні додаткової угоди до існуючого кредитного договору у зв'язку зі зміною позичальника, відображається в балансі як погашення заборгованості одного контрагента та виникнення боргу в іншого.

Зміна валюти кредитної заборгованості та переведення боргу на нового позичальника обліковуються як надання нового кредиту для погашення існуючої заборгованості та визнання нового фінансового інструменту з одночасним погашенням старого. Зміна валюти кредитної заборгованості без зміни суттєвих умов кредитного договору не призводить до зміни цільового використання кредитної заборгованості.

Процентні доходи та витрати за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Примітка 4.8. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються:

- а) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- б) цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;
- г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- д) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

За станом на кінець дня 31.12.2012р. у портфелі Банку на продаж обліковувались акції біржі та облігації внутрішньої державної позики (ОВДП). Цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінювались за справедливою вартістю. На кожен наступну дату балансу цінні папери у портфелі банку на продаж оцінювались за собівартістю з урахування часткового списання внаслідок зменшення корисності, яке має нульове значення, оскільки відповідно до облікової політики Банку, Банк має право не формувати резерв в цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади, а також під вкладення в акції (частки) бірж, що свідчить про відсутність необхідності перегляду на зменшення корисності зазначених цінних паперів.

Банк, за борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж визнає процентні доходи, у тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на кожен дату балансу. Витратами звітного періоду Банком визнається сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю та визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Інформація за приміткою 4.09. «Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)» річного звіту Банку за 2012 рік не надається, оскільки протягом звітного року зазначені вище договори Банком не уклалися.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк протягом звітного року відносив боргові цінні папери, щодо яких була у наявності намір та змога банку утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Цінні папери, віднесені до портфелю до погашення первісно оцінювалися та відображалися в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додавалися витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення, у разі їх наявності, мали відображатися за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу цінні папери, що утримувалися до погашення, обліковувалися за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка (за наявності дисконту, премії).

Цінні папери що обліковуються в портфелі до погашення, на кожну дату балансу переглядаються на зменшення корисності, у разі якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За цінними паперами в портфелі Банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель Банку до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менша, ніж 1 % від суми номіналу. У такому разі вся сума дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час первісного визнання цінного папера.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

За станом на кінець дня 31.12.2012р. у портфелі до погашення відсутні цінні папери. Протягом звітного року на балансі банку обліковувалися облігації внутрішньої державної позики (ОВДП), щодо яких здійснювалося нарахування відсотків та, відповідно до облікової політики Банку, не визнавалося зменшення корисності.

4.11. Інвестиції в асоційовані компанії.

Протягом 2012 року Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії

4.12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційною нерухомістю визнається земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання, утримувана Банком з метою збільшення вартості капіталу або отримання лізингових (орендних) платежів, чи для досягнення обох цілей.

Визнання інвестиційної нерухомості та метод її оцінки (за первісною або за справедливою вартістю) визначається рішенням Правління Банку по кожному об'єкту такої нерухомості окремо, враховуючі очікувані економічні результати від операцій з інвестиційним активом.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами поточного періоду під час їх здійснення, доходи від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості визнаються доходами звітного періоду під час їх отримання або нарахування за умовами відповідних договорів.

У разі здійснення витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкту інвестиційної нерухомості (модернізація, реконструкція, перебудова, тощо), що призведуть до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікується отримати від використання об'єкту, такі витрати збільшують первісну вартість інвестиційної нерухомості.

Банком використовується метод оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю тільки у разі, якщо таку справедливу вартість можна достовірно визначити, та при обліку земельних ділянок, оскільки вартість землі не підлягає амортизації.

Для визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що належать Банку, не рідше 1 разу на рік, при проведенні щорічної інвентаризації, проводиться оцінка усіх об'єктів незалежним оцінювачем.

Якщо справедливу вартість об'єкту інвестиційної нерухомості достовірно визначити неможливо,

банком застосовується метод оцінки за первісною вартістю (собівартістю) з урахування накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. При цьому амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строки корисного використання встановлюються за рішенням Правління Банку під час оприбуткування об'єкту інвестиційної нерухомості на баланс та переглядаються при проведенні щорічної інвентаризації відповідною інвентаризаційною комісією. Інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю відображена у примітці 14 „Інвестиційна нерухомість”.

4.13. Основні засоби.

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби, що використовуються Банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.

Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи Банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи 1 («Будівлі»), яка переоцінювалась Банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Основні засоби підлягають щомісячній амортизації. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта із застосуванням прямолінійного методу.

Норми та методи амортизації основних засобів встановлюються обліковою політикою Банку, яка переглядається та затверджується кожного звітного року.

У 2012 році діяли такі строки корисного використання та норми і методи нарахування амортизації у залежності від груп активів:

Будівлі – 50 років, 2%, прямолінійний метод,

Споруди – 25 років, 4%, прямолінійний метод,

Лінії корпоративної мережі

зв'язку та електрозабезпечення – 10 років, 10%. прямолінійний метод,

Автомобілі – 8 років, 12,5 %, прямолінійний метод,

Комп'ютерне та офісне

(у т.ч. касове) обладнання – 5 років, 20%, прямолінійний метод,

Засоби зв'язку – 4 роки, 25%, прямолінійний метод,

Інвентар, меблі - 5 років, 20%, прямолінійний метод,

Інші основні засоби - 10 - 12 років, 8-10%.(у залежності від виду обладнання), прямолінійний метод.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів амортизація нараховується 100% при введенні в експлуатацію.

У звітному році методи нарахування амортизації та строки корисного використання по основним засобам не змінювалися.

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації станом на 01.11.2012 р., при цьому інвентаризаційна комісія дійшла висновку про відсутність необхідності змін діючого порядку нарахування амортизації.

Об'єкти основних засобів у 2012 році не дооцінювались та не переоцінювались в зв'язку з тим, що їх залишкова вартість суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, що підтверджено

Протоколом засідання інвентаризаційної комісії та висновками незалежного оцінювача щодо можливої ринкової вартості об'єктів групи «будівлі», що раніше переоцінювались банком.

Банком визнається зменшення корисності активів якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди від використання об'єкту основних засобів внаслідок зменшення ринкової вартості активу, значних змін у його використанні, морального старіння або фізичного пошкодження, тощо.

Корисність основних засобів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму

очікуваного відшкодування.

У звітному році при проведенні щорічної інвентаризації станом на 01.11.2012 р. основні засоби банку були переглянуті на зменшення корисності та інвентаризаційна комісія зменшення корисності основних засобів не визнала.

Інформація щодо основних засобів відображена у примітці 16 „Основні засоби та нематеріальні активи”.

4.14. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають фізичної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються банком з метою використання у своїй діяльності понад 1 рік в адміністративних цілях або для надання в лізинг (оренду) іншим особам. До них належать програмне забезпечення, ліцензії і таке інше. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Строк корисного використання нематеріальних активів, норми та методи їх амортизації встановлюються обліковою політикою Банку, яка переглядається та затверджується кожного звітного року.

У 2012 році діяли такі строки корисного використання нематеріальних активів:

- комп'ютерні програми, ліцензії постійні - 10 років,
- тимчасові ліцензії – у залежності від терміну дії окремої ліцензії,

Амортизація по нематеріальним активам нараховується на протязі строку використання за допомогою прямолінійного методу, ліквідаційна вартість прирівнюється до нуля.

Методи та норми амортизації, терміни корисного використання нематеріальних активів у звітному році не змінювались,

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації станом на 01.11.2012, при цьому інвентаризаційна комісія дійшла висновку про відсутність необхідності змін діючого порядку нарахування амортизації.

У 2012 році Банком переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась. в зв'язку з тим, що їх залишкова вартість суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, що підтверджено Протоколом засідання інвентаризаційної комісії.

Банком визнається зменшення корисності нематеріальних активів якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди від їх використання внаслідок зменшення ринкової вартості активу, значних змін у його використанні, морального старіння, тощо. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

У звітному році при проведенні щорічної інвентаризації станом на 01.11.2012 р. нематеріальні активи банку були переглянуті на зменшення корисності та інвентаризаційна комісія зменшення корисності нематеріальних активів не визнала.

4.15. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Оперативний лізинг (оренда) – це угода, за якою орендар (лізингоодержувач) придбає право користування необоротним активом за плату на узгоджений з орендодавцем (лізингодавцем) час, при цьому право власності на необоротні активи залишається у орендодавця.

Об'єктом лізингу є необоротні активи (основні засоби, інвестиційна нерухомість, інші), що є власністю лізингодавця, вартість яких відображається на балансі лізингодавця.

Лізингодавець протягом строку лізингу нараховує амортизацію за активами, переданими у оперативний лізинг (оренду) та лізингові платежі, а лізингоодержувач нараховує та сплачує лізингові платежі.

Доходи від надання активів у операційний лізинг (оренду) - орендні платежі визнаються у складі інших доходів звітного періоду під час їх отримання або нарахування за умовами відповідних договорів оренди.

Витрати лізингоодержувача по сплаті орендних платежів визнаються витратами поточного періоду під час їх здійснення (нарахування) у відповідності із умовами договору оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкту оперативного лізингу, що не

призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, визнаються витратами поточного періоду під час їх здійснення та визнаються у балансі лізингодавця або лізингоодержувач у відповідності із умовами договору оренди. Витрати на поліпшення об'єкту оперативного лізингу (реконструкція, модернізація, перебудова, тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції та визнаються у балансі лізингодавця або лізингоодержувач у відповідності із умовами договору оренди.

У звітному році Банк виступав як лізингодавцем, так і лізингоодержувачем.

4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, за умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, при цьому вартість активів відображається за балансом лізингоодержувача. Право власності може з часом передаватися або не передаватися лізингоодержувачу.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу як фінансового, а саме: наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на актив переходить до лізингоодержувача; протягом звітного року Банк не надавав активи у фінансовий лізинг та не отримувач активи за договорами фінансового лізингу.

4.17. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття.

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Рішення щодо класифікації активів як утримуваних для продажу приймається Правлінням Банку при виконанні таких умов:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж,
- є високий ступінь ймовірності продажу активів протягом року з дати класифікації.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Банк не може здійснити контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що банком вживаються заходи щодо продажу необоротного активу.

Переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу проводиться на підставі рішення Правління банку про продаж таких активів, при цьому визначається метод їх оцінки: за первісною (балансовою) вартістю або за справедливою вартістю. Рішення про метод оцінки приймається по кожному об'єкту окремо у залежності від умов, строків, та очікуваного результату його продажу.

Перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу банком здійснюється оцінка активу із залученням незалежних оцінювачів з метою визначення його справедливої вартості.

Подальший облік необоротних активів, які утримуються для продажу, ведеться за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

У разі зменшення справедливої вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, банком визнаються втрати від зменшення корисності за рахунок витрат поточного періоду.

Доходи або витрати від необоротних активів, утримуваних для продажу, визнаються на дату припинення їх визнання.

4.18. Припинена діяльність.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року та протягом 2012 року Банк не проводив та не мав намірів щодо припинення окремих видів діяльності.

Продовження тексту приміток

4.19. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти – (derivative financial instruments (derivatives)) – фінансові контракти

або фінансові інструменти, що походять із (базуються на) інших фінансових інструментів(ах), які називають базовими інструментами. Основою такого фінансового інструменту (контракту) можуть бути активи (наприклад, товари, акції, житлові застави, нерухоме майно, облігації, позики), індекси (на відсоткові ставки, валютні курси, фондові індекси, індекси споживчих цін) або інші умови. Кредитні деривативи походять від позик, облігацій чи інших форм кредитування.

У 2012 році операції із похідними фінансовими інструментами Банком не здійснювались.

Примітка 43 «Похідні фінансові інструменти» не заповнюється.

4.20. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банком включаються наступні непохідні фінансові зобов'язання :

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- інші фінансові зобов'язання, у т.р. кредиторська заборгованість за платіжними картками, операціями з клієнтами тощо;
- інші зобов'язання, у т.р. доходи майбутніх періодів тощо;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі. Надалі залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю, і будь які різниці між чистими надходженнями та вартістю погашення відображаються у звіті про фінансові результати, протягом періоду використання залучених коштів.

Кошти, залучені за процентними ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються за справедливою вартістю в момент їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу.

Визнання витрат та доходів від залучених коштів здійснюється відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Протягом 2012 року Банком не здійснювалась емісія боргових цінних паперів.

Примітка 4. 21. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

4.22. Субординований борг.

Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору.

Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включаються до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку України.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу з метою їх врахування до додаткового капіталу банку у вигляді позик, кредитів, депозитів юридичних осіб може здійснюватися як шляхом укладення прямих договорів між банком-боржником та інвестором, так і шляхом випуску банком-боржником облігацій.

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії угоди максимальної ставки залучення субординованих коштів, встановленої рішенням Правління Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

Інформація розкривається у Примітці 27 «Субординований борг» .

4.23. Податок на прибуток.

Податок на прибуток – це операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного податкового законодавства України з урахуванням вимог МСФЗ та інших нормативних документів (Положень), які регламентують визнання відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди.

Поточний податок на прибуток Банку у звітному році розраховувався та сплачувався у відповідності із Податковим Кодексом України № 2733 – VI від 02.12.2010 р. (із змінами). Ставка податку протягом звітного року не змінювалась та становила – 21%.

Витрати з податку на прибуток відображаються у балансі Банку за результатами податкового обліку і відрізняються від результатів фінансового у зв'язку із визнанням відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та її балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди.

Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

4.24 Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал формується у відповідності до Закону України „Про банки і банківську діяльність”, іншого чинного законодавства у порядку, визначеному в Статуті банку. Статутний капітал Банку формується тільки за рахунок власних коштів акціонерів у грошовій формі в національній валюті України. Статутний капітал Банку сформовано за рахунок емісії простих акцій. Прості акції показані у складі капіталу.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

4.25 Власні акції, викуплені у акціонерів.

Протягом 2012 року Банк не здійснював викупу власних акцій у акціонерів.

4.26. Визнання доходів і витрат.

Доходи і витрати, які визнані Банком, з метою відображення їх у фінансовій звітності слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

процентні доходи і витрати; комісійні доходи і витрати; прибутки (збитки) від торговельних операцій; дохід у вигляді дивідендів; витрати на формування спеціальних резервів Банку; доходи від повернення раніше списаних активів; інші операційні доходи і витрати; загальні адміністративні витрати; податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка. Метод ефективної ставки відсотка – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Доходи по борговим фінансовим інструментам відображаються з використанням методу ефективної ставки процента, за виключенням фінансових активів, що відображаються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу у результаті збитку від знецінення

процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються по справедливій вартості, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

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

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісії за надання кредитів, комісії за обслуговування кредиту переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку;

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

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Витрати на формування спеціальних резервів Банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання визнаються доходами від повернення раніше списаних активів.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема: доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); витрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку. До них належать витрати на утримання персоналу; амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні витрати; витрати за професійні послуги; витрати на зв'язок; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

Податок на прибуток - операційні витрати Банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає: доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу; доходи (витрати) за субординованим боргом; доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід,

4.27. Переоцінка іноземної валюти.

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті.

4.28. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і чисту суму подавати в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо Банк на теперішній час:

- має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

При обліку передачі фінансового активу, який не відповідає вимогам щодо припинення визнання, переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання не згортаються.

На протязі звітного року взаємозалік статей активів і зобов'язань Банком не здійснювався.

4.29. «Інформація за операційними сегментами»

Звітні сегменти поділяються на: сегмент діяльності та географічний сегмент, які формуються у бухгалтерському обліку Банку на підставі його організаційної структури.

Інформація стосовно географічних сегментів не надається в зв'язку з відсутністю у Банку компоненту бізнесу, який можна відокремити і який надає послуги у визначеному економічному середовищі (а саме у відповідних країнах). В зв'язку з чим таблиця 38.5. «Інформація про географічні регіони» за звітний та попередній роки, до примітки 38. «Операційні сегменти», не надається.

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності. Формування звітних сегментів здійснюється на підставі виділених сегментів діяльності (по наданим банківським послугам корпоративним клієнтам, фізичним особам та інші, по яких надано дані у примітці 38) .

При ціноутворенні розміру тарифів на послуги (операції) Банк керується такими принципами:

- забезпечення прибутковості послуг (операцій);
- забезпечення конкурентного рівня тарифів.

При формуванні тарифу Банк використовує один з наступних методів ціноутворення:

1. Витратні методи ціноутворення: метод, що виходить з розрахунку повних витрат, що були понесені при наданні даної послуги – як прямі, так і непрямі; метод, що виходить з розрахунку виключно прямих витрат на надання послуги.
2. Ринкові методи ціноутворення: визначення цін з орієнтацією на ціннісну значимість товару, яку відчуває споживач. При визначенні ціни даним методом до уваги беруться не витрати, пов'язані з наданням послуг, а її сприйняття клієнтом. Водночас, такий тариф порівнюється з аналогічним тарифом конкурентів.
3. Визначення цін з орієнтацією на конкуренцію. Даний метод використовується у випадку неможливості чітко визначити власні витрати на надання певної послуги. Використовуючи цей метод Банк орієнтується на ціни, які діють на ринку.
4. Визначення цін з орієнтацією на знаходження рівноваги між витратами та станом ринку. При даному способі визначення ціни, Банк визначає мету, якої він хоче досягти, надаючи конкретну послугу, потім оцінивши свої можливості, він визначає можливий обсяг продаж та витрат, пов'язаних з наданням даного об'єму послуг. В основу цього методу покладена комбінація витратних та ринкових методів ціноутворення. Цей метод є пріоритетним при встановленні

тарифу.

5. Статистичні методи. При визначенні ціни використовуються методи статистики та економіко-математичного моделювання (кореляційно-регресійний аналіз, теорія ігор тощо).

Використовуються математичні залежності між ринковими факторами та долі впливу кожного з них на ціну.

6. Метод експертних оцінок. За неможливості адекватного визначення собівартості та встановлення тарифу, спеціалістами Банку пропонується встановлення тарифу виходячи з власного досвіду, оцінки конкурентів, бізнес-процесу надання послуги та прогнозу щодо потенційної поведінки клієнтів .

Доходами звітного сегмента визначається частина доходів Банку в наданні банківських послуг клієнтам та які безпосередньо можуть біти віднесені до звітного сегмента.

Витратами звітного сегмента визначається частина витрат Банку, що пов'язана із основною діяльністю сегмента та можуть бути віднесені до звітного сегмента.

Доходи та витрати, які не можуть бути розподілені на окремі звітні сегменти, включаються до нерозподілених статей.

До складу витрат звітних сегментів не включаються: адміністративні витрати, які пов'язані з діяльністю Банку в цілому і не можуть бути віднесені до окремого сегмента; витрати з податку на прибуток. Адміністративні витрати, інші операційні витрати наводяться в сумі, яка безпосередньо стосується звітного сегмента або визначена шляхом розподілу на окремий звітний сегмент пропорційно доходу від здійснення банківських послуг клієнтам.

Змін щодо формування та розподілу за сегментами у звітному році не відбувалося.

Примітка 4.30. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

Протягом 2012 року зміни до облікової політики Банком не вносилися.

На час подання річної фінансової звітності за 2012 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 4.31. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році.

Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторів, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають регулярну перевірку кредитних портфелів на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що притаманні портфелю. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Банк регулярно оцінює активи, які знаходяться у забезпеченні по індивідуально знецінених позиках, з метою оцінки суми ймовірно очікуваних збитків. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої реалізації.

Як зазначено у Примітці 4, Банк проводить щорічно оцінку будівель та інвестиційної власності для визначення необхідності їх переоцінки. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки,

яку виконують незалежні оцінювачі за рішенням Правління Банку. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Річна фінансова звітність за 2012 рік є першою фінансовою звітністю Банку, яка складена за МСФЗ.

Стандарти та інтерпретації, що були прийняті, але ще не набули чинності МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”. У листопаді 2009 та 2010 років Рада з МСФЗ опублікувала першу частину МСФЗ (IFRS) 9 “Фінансові інструменти”. Цей стандарт поступово замінить МСБО (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання та оцінка”. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 р. або після цієї дати. Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. Зокрема, з метою подальшої оцінки всі фінансові активи повинні класифікуватись як оцінювані за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю з переоцінкою через прибуток або збиток, при цьому для інструментів власного капіталу, які не призначені для торгівлі, такий вибір буде не можливий і вони будуть оцінюватися по справедливій вартості через інший сукупний дохід. Стосовно фінансових зобов'язань, переоцінюваних через прибуток або збиток із використанням можливості оцінки за справедливою вартістю, введено вимогу щодо обліку змін справедливої вартості, обумовлених кредитним ризиком, у складі іншого сукупного доходу. Банк наразі здійснює оцінку впливу прийняття нового стандарту.

МСФЗ (IFRS) 13 “Оцінка справедливої вартості”. МСФЗ (IFRS) 13 поєднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 може вплинути на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю. Наразі Банк оцінює можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 13 на свій фінансовий стан і результати діяльності.

МСБО (IAS) 28 “Інвестиції в асоційовані компанії й спільні підприємства” (у редакції 2011 року) У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 і МСФЗ (IFRS) 12 назва МСБО (IAS) 28 змінилася на МСБО (IAS) 28 “Інвестиції в асоційовані компанії й спільні підприємства”. Нова редакція стандарту описує застосування методу дольової участі не тільки до інвестицій в асоційовані компанії, але й до інвестицій у спільні підприємства. Поправка повинна застосовуватися для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 “Фінансові інструменти: розкриття інформації”

У жовтні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСФЗ (IFRS) 7, які набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Ці поправки вимагають розкриття додаткової інформації про фінансові активи, які були передані, але визнання яких не було припинено, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності Банку зрозуміти характер взаємозв'язку тих активів, визнання яких не було припинене, та відповідних зобов'язань. Крім цього, поправки вимагають розкриття інформації про триваючу участь в активах, визнання яких було припинене, щоб надати користувачам фінансової звітності можливість оцінити характер триваючої участі компанії в активах, визнання яких було припинене, й пов'язані з цим ризики. Поправки змінюють тільки вимоги до розкриття інформації й не мають впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 12 “Податок на прибуток” – “Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку” У грудні 2010 року Рада з МСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 12, що набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються

1 січня 2012 р. або після цієї дати. У поправках роз'яснюється порядок визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, переоцінюваної за справедливою вартістю. Поправки вводять спростовне припущення про те, що відстрочений податок стосовно інвестиційної нерухомості, для оцінки якої використовується модель справедливої вартості згідно з МСБО (IAS) 40, повинен визначатися виходячи з того, що її балансова вартість буде відшкодована за допомогою продажу. Крім цього, поправки вводять вимогу, згідно з якою відстрочений податок стосовно неамортизованих активів, оцінюваних за моделлю переоцінки згідно з МСБО (IAS) 16, повинен завжди визначатися на підставі припущення про відшкодування їх вартості за допомогою продажу. Банк наразі здійснює оцінку впливу прийняття цих поправок.

Поправки до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Подання статей іншого сукупного доходу” Поправки до МСБО (IAS) 1 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2012 р. або після цієї дати. Поправки змінюють групування статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент у майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення), повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані. Поправки змінюють подання інформації у звіті про сукупний дохід, але не матимуть впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 1 “Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності” – “Значна гіперінфляція й скасування фіксованих дат для компаній, що вперше застосовують МСФЗ” Ці поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2011 р. або після цієї дати. Поправки вносять додаткове виключення для використання умовної первісної вартості компаніями, що зазнали впливу значної гіперінфляції. Банк вважає, що ці поправки не матимуть впливу на його фінансовий стан.

Поправки до МСБО (IAS) 32 / МСФЗ (IFRS) 7 “Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання” Поправки до МСБО (IAS) 32 стосуються непослідовностей у поточній практиці застосування умов згортання згідно з МСБО (IAS) 32 “Фінансові інструменти: подання”. Поправки уточнюють визначення терміну “мати на поточний момент юридично забезпечене право згортати визнані суми”; а також що деякі механізми валових розрахунків можуть вважатися фактично еквівалентними згортанням. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 р. або після цієї дати, з вимогою їх ретроспективного застосування. Зазначені поправки є частиною проекту згортання Ради з МСБО.

В рамках цього проекту Рада з МСБО також окремо опублікувала поправки до МСФЗ (IFRS) 7 “Розкриття інформації: згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання”. Нові вимоги до розкриття інформації повинні допомогти користувачам фінансової звітності краще оцінити (потенційний) вплив угод згортання на фінансовий стан компанії. Поправка повинна застосовуватися для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати. Банк наразі оцінює вплив цих поправок на його фінансову звітність. Банк продовжує вивчати та впроваджувати МСФЗ.

Продовження тексту приміток

Повний текст приміток до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (через неможливість перенесення таблиць до програмного забезпечення формування звітності емітента) розміщено на сайті банку: www.investbank.com.ua