Публічне акціонерне товариство «Комерційний інвестиційний банк»

фінансова звітність
за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року,

із висновком (звітом) незалежного аудитора

BAKER TILLY

вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Комерційний інвестиційний банк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Комерційний інвестиційний банк» (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2013 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

Висловлення безумовно-позитивної думки

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Комерційний інвестиційний банк» станом на 31 грудня 2013 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 36 «Події після дати балансу», в якій ідеться про істотну невизначеність, пов'язану з політичною і економічною нестабільністю в Україні. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити істотний вплив на прибутковість Банку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Комерційний інвестиційний банк» (далі – Банк) за 2013 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладено у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітнім (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2013.

За станом на 31.12.2013

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	Термін погашення понад 1 рік
Активи	781 050	153 470	216 688
Зобов'язання	(820 206)	(234 301)	(63 048)
Капітал	-	-	(129 589)
Невідповідність	(39 156)	(80 831)	153 640
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	31%	63%	-

За станом на 31.12.2012 (для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	Термін погашення понад 1 рік
Активи	626 691	108 427	173 351
Зобов'язання	(640 258)	(174 768)	(42 695)
Капітал	-	-	(128 260)
Невідповідність	(13 567)	(66 341)	2 396
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	11%	52%	-

РЕЗЮМЕ: Вцілому за станом на 31.12.2013 Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань. Неузгодженість (дефіцит) між активами та зобов'язаннями спостерігається та збільшується за термінами до погашення «до 1 року», а саме: «на вимогу» - (80 831) тис.грн. (31.12.2012 – (66 341)), в тому числі «від 8 до 31 днів» - (13 094) тис.грн. (31.12.2012 - (7 752) тис.грн), «від 32 до 92 днів» - (70 726) тис.грн. (31.12.2012 - (40 842) тис.грн.). *На наш погляд керівництву Банку доцільно розглянути питання щодо покращення структури зобов'язань терміном погашення «до 1 року».*

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

Станом на кінець дня 31.12.2013 року Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	*Нормативне значення*	*Фактичне значення на 31.12.2013*	*Фактичне значення на 31.12.2012*
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	50,37%	54,54%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	52,07%	56,14%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	79,18%	83,62%

За результатами нашого аналіза, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2013 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленими вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – *сектор банківських ризиків*.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий *Комітет по управлінню активами та пасивами*. На засіданнях цього комітету, що відбуваються регулярно, керівництво Банку розглядає питання щодо структури активів і пасивів та шляхів щодо її покращення.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито *в примітці 31 «Управління фінансовими ризиками» за станом на 31.12.2013*. За даними Банку виконувалися усі економічні нормативи НБУ.

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. *Якість управління активами і пасивами банку можна вважати достатньою.*

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

3.1 Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2013 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці *7 «Кредити та заборгованість клієнтів»* в сумі 503 267 тис.грн. (31.12.2012 – 423319 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2012 – 6% (за станом на 31.12.2012 – 7%). Ставка резервування по кредитному портфелю за станом на 31.12.2013 – 5% (31.12.2012 – 5%).

РЕЗЮМЕ: *Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.*

Формування Банком резервів під кредитні ризики відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23. Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченності.

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

3.2 Аналіз якості портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2013 вкладення Банку в торгові цінні папери, в цінні папери банку до погашення, в інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

За станом на 31.12.2013 вкладення Банку в цінні папери у портфелі на продаж – 0 тис.грн (31.12.2012 – 210 тис.грн.), вкладення в цінні папери до погашення – 1 040 тис.грн.

РЕЗЮМЕ: *Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 роки інформація стосовно портфеля цінних паперів адекватно відображає його структуру та вартість.*

3.3 Аналіз стану дебіторскої заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній *примітці 12 «Інші фінансові активи»* в сумі 3 872 тис.грн. (31.12.2012 – 2 864 тис.грн.), в тому числі: дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками – 2147 тис.грн. (31.12.2012 – 1 288 тис.грн.), дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою – 1 704 тис.грн. (31.12.2012 – 1 362 тис.грн.);

у пояснювальній *примітці 13 «Інші активи»* в сумі 3 093 тис.грн. – дебіторска заборгованість з придбання активів (31.12.2012 – 1 574 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності подання інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: *Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2013 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованності. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.*

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, що затверджено постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012р. №23.

3.4 Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в *примітці 32 «Управління капіталом»*. Станом на 31.12.2013 рік розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку, розкрито в сумі 124 478 тис.грн. (31.12.2012 – 122 931 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрито в *Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)* та в пояснювальній. Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: *Принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку.*

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

РЕЗЮМЕ: *Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.*

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

5. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку

РЕЗЮМЕ: *У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.*

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про відділ внутрішнього аудит *Публічного акціонерного товариства «Комерційний інвестиційний банк»* (далі – Відділ), що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 14 січня 2010 року (протокол №02-10/02):

Задачами відділу внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями відділу:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки відділу внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

РЕЗЮМЕ: *Вцілому процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку*.

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

7. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2013 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. *Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.*

Цей звіт звіт складено на 8-и сторінках.

Генеральний директор О. В.Почкун

Аудитор О. С. Коновченко

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005р.

м. Київ, Україна
04 квітня 2014 року

№ 14-058

Baker Tilly is a trademark of the UK firm Baker Tilly UK Group LLP, used by Baker Tilly Ukraine LLP under license. The Company Registration is No. 30373906.
An independent member of Baker Tilly International

АТ "КомІнвестБанк"

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку: Публічне акціонерне товариство "Комерційний інвестиційний банк", скорочена назва: АТ "КомІнвестБанк".

Свідоцтво про реєстрацію АТ "КомІнвестБанк" № 135 від 16 грудня 1992 року.

Місцезнаходження: Україна, Закарпатська область, 88000, м. Ужгород, вул. Юрія Гойди, 10. Банк має 45 відділень в Закарпатській області, 2 – у м.Київ, 1 у м.Львів, 1 у м.Одеса та 1 у м.Дніпропетровськ.

Країна реєстрації – Україна.

Організаційно-правова форма Банку - публічне акціонерне товариство.

Банк діє на підставі Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту, банківської ліцензії Національного банку України від 04 листопада 2011 року № 105 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 06 квітня 2012 року № 105-2 на здійснення валютних операцій згідно з додатком.

Згідно з додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 06 квітня 2012 року № 105-2 Банк має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України;
- залучення та розміщення банківських металів на міжнародних ринках;
- торгівля банківськими металами на валютному ринку України;
- торгівля банківськими металами на міжнародних ринках;

- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операції, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281;
- валютні операції на міжнародних ринках, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому – сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 № 281.

Крім операцій зазначених вище, Банк на підставі відповідних ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку може здійснювати депозитарну діяльність депозитарної установи, брокерську та дилерську діяльності.

Банк не являється спеціалізованим банком.

Банк, як єдиний банк – юридична особа в Закарпатській області, в своїй Комплексній програмі розвитку на 2012-2015 роки одним із стратегічних напрямків визначає впровадження проектів та інвестицій, які є стратегічно важливими для Закарпаття та можуть бути реалізовані за підтримки Банку.

Банк займає провідну позицію в обслуговування юридичних осіб області, відповідно пропонує безліч різних і цікавих програм з акцентом на валютне обслуговування, на кредитування малого і середнього бізнесу, на роботу з платіжними картками для бюджетних та приватних структур.

Стратегічною метою Банку є забезпечення фінансової стабільності та надійності шляхом мінімізації ризиків своєї діяльності, підтримання власного капіталу на необхідному рівні для здійснення статутної діяльності, розширення обсягів та спектру банківських продуктів та послуг як для юридичних, так і фізичних осіб.

Станом на звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, свідоцтво учасника Фонду № 035 від 19.10.2012 р.

Голова та члени Правління Банку не є акціонерами Банку.

Істотна участь у капіталі АТ "КомІнвестБанк" належить ОП "Ужгородський коньячний завод" та складає 91,44 %.

Іноземні інвестиції в Банку відсутні.

Порівняно з попередньою датою балансу змін в інформації про банк не відбулося.

Фінансова звітність затверджена до випуску 04 квітня 2014 року Протоколом Правління АТ "КомІнвестБанк" № 03-14/18.

Голова Правління
АТ "КомІнвестБанк" **М.В.Гісем**

Головний бухгалтер **К.В.Гайдош**

АТ “КомІнвестБанк”

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
2	3	4	5
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	126 968	95 320
Кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України		11 782	8 603
Торгові цінні папери			-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			-
Кошти в інших банках	6	280 447	212 409
Кредити та заборгованість клієнтів	7	503 267	423 319
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	-
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	1 040	-
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		-	-
Інвестиційна нерухомість	10	3 913	3 454
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		-	-
Гудвіл		-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	11	63 487	51 922
Інші фінансові активи	12	3 872	2 864
Інші активи	13	6 134	5 726
Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	12 061	8 547
Усього активів		**1 012 971**	**812 164**
ЗОБОВ’ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	299 107	211 734
Кошти клієнтів	16	525 980	442 858
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	57 294	26 799
Інші залучені кошти		-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		55	129
Відстрочені податкові зобов'язання	28	-	100
Резерви за зобов'язаннями	18	97	228
Інші фінансові зобов'язання	19	703	620
Інші зобов'язання	20	1 075	1 115

Субординований борг		-	-
Зобов'язання групи вибуття		-	-
Усього зобов'язань		**884 311**	**683 583**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	115 000	115 000
Емісійні різниці		-	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		79	519
Резервні та інші фонди банку		10 118	9 600
Резерви переоцінки		3 463	3 462
Неконтрольована частка		-	-
Усього власного капіталу		**128 660**	**128 581**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**1 012 971**	**812 164**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КомІнвестБанк"
04 квітня 2014 року

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" **М.В.Гісем**

Головний бухгалтер **К.В.Гайдош**

02 квітня 2014 року
вик.Станкович Т.І.
0312-61-98-12

АТ “КомІнвестБанк”

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013	2012
2	3	4	5
Процентні доходи	24	64 805	64 521
Процентні витрати	24	(57 246)	(53 188)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		7 559	11 333
Комісійні доходи	25	33 530	30 182
Комісійні витрати	25	(1 791)	(2 326)
Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку			-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			-
Результат від операцій з іноземною валютою		4 570	5 384
Результат від переоцінки іноземної валюти		(91)	151
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			-
Доходи/(витрати), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			-
Витрати/(доходи), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7,8	1 038	(1 857)
Відрахування до резерву під знецінення	12	57	(118)

дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			-
Відрахування до резервів за зобов’язанями	18	132	(140)
Інші операційні доходи	26	555	794
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(45 132)	(42 580)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			-
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**427**	**823**
Витрати на податок на прибуток	28	(348)	(304)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		79	519
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		-	-
Прибуток/(збиток) за рік		**79**	**519**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	(259)
Результат переоцінка за операціями з хеджування грошових потоків		-	-
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	54
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	22	**79**	**(205)**
Усього сукупного доходу за рік		**-**	**314**
Прибуток(збиток), що належить:		79	519
власникам банку		79	519
неконтрольованій частці		-	-
Усього сукупного доходу, що належить:		-	-
власникам банку		-	-
неконтрольованій частці		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	29	3.43	22.56
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	3.43	22.56

скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:		-	-
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-	-
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:		3.43	22.56
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		3.43	22.56
скоригований чистий прибуток/ (збиток) на одну просту акцію за рік		-	-

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КомІнвестБанк"
04 квітня 2014 року

Голова Правління **М.В.Гісем**

Головний бухгалтер **К.В.Гайдош**

02 квітня 2014 року
вик.Станкович Т.І.
0312-61-98-12

АТ “КомІнвестБанк”

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам банку				неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на року 1 січня 2012 року		**115 000**	**13 016**	**251**	**128 267**	**-**	**128 267**
Усього сукупного доходу		-	46	268	314	-	314
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року		**115 000**	**13 062**	**519**	**128 581**	**-**	**128 581**

Усього сукупного доходу		-	519	(440)	79	-	79
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-	-	-
Власні акції, що викуплені в акціонерів:		-	-	-	-	-	-
купівля		-	-	-	-	-	-
продаж		-	-	-	-	-	-
анулювання		-	-	-	-	-	-
Об'єднання компаній		-	-	-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року		**115 000**	**13 581**	**79**	**128 660**	**-**	**128 660**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КомІнвестБанк" 04 квітня 2014 року

Голова Правління АТ "КомІнвестБанк" **М.В.Гісем**

Головний бухгалтер **К.В.Гайдош**

02 квітня 2014 року
вик .Станкович Т.І.
0312-61-98-12

АТ “КомІнвестБанк”

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013	2012
2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані	24	64 805	64 521
Процентні витрати, що сплачені	24	(57 246)	(51 131)
Комісійні доходи, що отримані	25	33 530	30 182
Комісійні витрати, що сплачені	25	(1 791)	(2 326)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	-
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Інші отримані операційні доходи	26	555	1 149
Результат операцій з іноземною валютою		4 479	5 384
Виплати на утримання персоналу, сплачені	27	(21 593)	(21 670)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	27	(17 826)	(17 556)
Податок на прибуток, сплачений	28	(348)	(304)
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційний активах та зобов’язаннях		**4 565**	**8 249**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов’язкових резервів у Національному банку України		(3 179)	1 056
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(65 029)	81 854
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(79 373)	(41 374)

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 186)	(283)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(408)	(1 170)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		87 373	(81 677)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		81 860	(4 070)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		30 679	16 291
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(844)	389
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		**54 458**	**(20 735)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(1 040)	-
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів		-	-
Придбання асоційованих компаній		-	-
Надходження від реалізації асоційованих компаній		-	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(540)	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(9 723)	(12 573)
Надходження від реалізації основних засобів		343	36
Придбання нематеріальних активів		(463)	(86)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		-	-
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(11 423)**	**(12 622)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	-
Емісія привілейованих акцій		-	-
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		-	-

Викуп власних акцій		-	-
Продаж власних акцій		-	-
Отримання субординованого боргу		-	-
Погашення субординованого боргу		-	-
Отримання інших залучених коштів		-	-
Повернення інших залучених коштів		-	-
Додаткові внески в дочірню компанію		-	-
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		-	-
Дивіденди, що виплачені		-	-
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансовій діяльності		-	-
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(11 387)	(9 224)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		31 648	(42 581)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		**95 320**	**137 901**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**5**	**126 968**	**95 320**

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління АТ "КомІнвестБанк" 04 квітня 2014 року

Голова Правління **М.В.Гісем**

Головний бухгалтер **К.В.Гайдош**

02 квітня 2014 р.
вик.Станкович Т.І.
0312-61-98-12

АТ “КомІнвестБанк”

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

Внаслідок ситуації, що склалася в Україні, незважаючи на можливе вжиття стабілізаційних заходів українським парламентом, урядом і Національним Банком України, на дату затвердження цієї фінансової звітності мають місце чинники економічної нестабільності. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити істотний вплив на прибутковість Банку.

Політична нестабільність в Україні упродовж останніх місяців привела до значної девальвація гривні по відношенню до основних валют.

В такій достатньо складній ситуації, завдячуючи швидкій та адекватній реакції банку на потреби клієнтів, Банку вдається виконувати всі рекомендовані нормативи ліквідності та платоспроможності. Керівництво Банку здійснює всі необхідні заходи для забезпечення надійності та прозорості показників якості банківської установи.

Існуючий стан економіки країни та тенденції її розвитку дозволяють зробити найбільш точним лише короткочасний прогноз зовнішнього середовища, в якому він буде діяти, в залежності від змін якого необхідно буде вносити корективи у перелік поставлених завдань та комплексу заходів по їх реалізації.

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена Банком у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Функціональною валютою бухгалтерського обліку банку є українська гривня. Фінансова звітність подається у тисячах гривень.

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Консолідована фінансова звітність

У зв’язку з відсутністю консолідованої групи банком не складається та не подається консолідована фінансова звітність**.**

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Облікова політика Банку ґрунтується на загальноприйнятих принципах і стандартах бухгалтерського обліку, а саме принципах безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, повноти висвітлення, автономності, обачності, превалювання сутності над формою, послідовності, суттєвості та достовірності.

Основними оцінками, що застосовувалися під час складання фінансової звітності є: історична (первісна) собівартість, справедлива вартість, амортизована вартість із застосуванням методу ефективної ставки із визнанням зменшення корисності.

При обліку за первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов’язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов’язання. За первісною (історичною) вартістю обліковуються грошові кошти та їх еквіваленти, зобов’язання на вимогу, кредиторська заборгованість.

За справедливою (ринковою) вартістю обліковуються необоротні активи, утримувані для продажу, нерухоме майно (будинки та споруди) з вирахуванням накопиченої амортизації, кредити та депозити.

За первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності – інвестиційна нерухомість, нематеріальні активи, основні засоби (крім нерухомого майна), цінні папери в портфелі банку на продаж, дебіторська заборгованість.

Доходи та витрати банку визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової). Критерії визнання доході і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходів і витрат відображаються в бухгалтерському обліку окремо.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові активи та фінансові зобов’язання оцінюються банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Банк оцінює кредити, вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використання ефективної ставки відсотка. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) відповідного фінансового інструменту.

4.4. Знецінення фінансових активів

Якщо балансова вартість активів перевищую оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

До активів, які переглядаються на зменшення корисності на кожну дату балансу, належить видані кредити, цінні папери та дебіторська заборгованість.

Основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу на підставі рішення Правління банку.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу або групи фінансових активів, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами;
- банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

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

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки готівкових коштів в касах банку, залишки на коррахунку в Національному банку України в національній валюті та залишки на коррахунках, відкритих в інших банках. Обмеження щодо використання грошових коштів та їх еквівалентів відсутні.

4.7. Торгові цінні папери

Примітка не заповнюється у зв'язку з відсутністю операцій по торговим цінним паперам.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтам представляють собою непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку.

Надані кредити та заборгованість клієнтів під час первісного визнання банк оцінює за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію. Після первісного визнання кредити надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення.

Амортизація дисконту/премії здійснюється протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Повна амортизація сум дисконту (премії) виконується на дату погашення кредиту. Амортизація дисконту/премії здійснюється одночасно з нарахуванням процентів, з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат). Амортизація дисконту (премії) за кредитами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними кредит.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту, визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту та обліковуються у вигляді дисконту/премії за фінансовим інструментом. Комісії, банк отримував в ході надання послуг, пов'язаних із функціонуванням кредиту, або після їх надання, визнавалися доходом під час надання послуг та в бухгалтерському обліку відображалися за рахунками для обліку комісійних доходів.

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. Кредит не вважається простроченим, якщо умови по ньому були переглянуті, а знецінення оцінюється з використанням первинної процентної ефективної ставки, розрахованої до зміни умов. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатися в дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення майбутніх платежів.

Процентні доходи та витрати по кредитам та заборгованості клієнтів відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору.

Нарахування здійснюється пропорційно часу (кількість днів) і сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та році.

9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Станом на 31.12.2013 р. в портфелі Банку на продаж цінні папери не обліковуються. Цінні папери, які продані та куплені за договорами РЕПО, відсутні.

4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Банком не оформлялись договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу).

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

В портфелі до погашення Банком станом на звітну дату обліковуються державні облігації. Цінні папери, що утримуються до погашення, первісно оцінюються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію.

Цінні папери, що утримуються в портфелі до погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Банком не проводилися інвестиції в асоційовані компанії

4.13. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – нерухомість, утримувана власником - банком з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей. Банком встановлено, що при використанні в господарській діяльності більше ніж 10 % від загальної площі нерухомості, ця частина нерухомості не визнається інвестиційною та обліковується на балансі в групі будинки та споруди, а якщо використовується менше ніж 10 % від площі – тоді весь об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю та обліковується на балансі як інвестиційна нерухомість.

Під час первісного визнання інвестиційна нерухомість визнається Банком за первісною вартістю з включенням в ціну нерухомості всіх витрат, пов'язаних з її придбанням. Подальша оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється Банком за первісною вартістю з урахуванням накопиченої амортизації. Нарахування амортизації (зносу) інвестиційної нерухомості здійснюється після введення в експлуатацію із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної до ліквідаційної вартості протягом строку її використання. Строк корисного використання інвестиційної нерухомості банку (будівлі та частини будівель) встановлена в розмірі 50 років. Норми амортизації переглядаються банком наприкінці фінансового року та в разі зміни очікуваних економічних вигод від використання об'єкта інвестиційної нерухомості. У звітному періоді норми не змінювалися.

Доходи від отримання орендних платежів визнаються банком в складі інших операційних доходів в звіті про прибутку та збитки, витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єктів інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення та відображені в складі інших адміністративних витрат у звіті про прибутки та збитки.

4.14 Гудвіл

Операції гудвілу банком не проводилися.

4.15 Основні засоби

Під час первісного визнання основні засоби визнаються Банком за первісною вартістю з урахуванням усіх витрат, пов'язаних з їх придбанням, доставкою, монтажем і введенням в експлуатацію.

Вартість усіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі та незавершених капітальних інвестицій).

Нарахування амортизації (зносу) основних засобів здійснюється після введення їх в експлуатацію із застосуванням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення первісної або переоціненої вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх використання за такими нормами:

- будинки та споруди –50 років
- машини та обладнання – 4 – 15 років
- транспортні засоби – 3 – 5 років
- меблі – 3 – 8 років
- інші основні засоби – 3 – 10 років.

Норми амортизації переглядаються Банком наприкінці фінансового року та в разі зміни очікуваних економічних вигод від використання об'єкта основних засобів.

Будівлі банку відображаються в балансі за вартістю переоцінки, яка являє собою справедливу вартість за вирахуванням накопиченого зносу. У звітному році банком не проводилася переоцінка нерухомості банку.

Визнання зменшення корисності основних засобів у звітному році не було.

16. Нематеріальні активи

Нематеріальний актив визнається тільки в тому випадку, якщо його первинна вартість може бути достовірно визначена, і існує висока вірогідність отримання банком очікуваних майбутніх економічних вигод, пов'язаних з ним.

Нематеріальні активи банку включають програмне забезпечення та ліцензії на використання програмного забезпечення. Нематеріальні активи первісно визнаються за фактичною вартістю з урахуванням витрат на введення в експлуатацію. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації. Придбані нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку корисного використання, який становить 3 роки. Перегляд строків корисного використання нематеріальних активів здійснюється щорічно.

Переоцінка нематеріальних активів не проводилася, незалежний оцінювач не залучався. Зменшення корисності не визнавалося.

4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоотримувачем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним. Банк надає в оперативний лізинг об'єкти інвестиційної нерухомості. В оперативну оренду банком приймаються приміщення, які використовуються в господарській діяльності та автотранспорт.

Доходи від здачі в оренду інвестиційної нерухомості визнаються в складі інших операційних доходів по факту отримання платежів відповідно до умов договору, витрати – в складі витрат на оплату оренди згідно умов договору.

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

Банк не проводив операцій фінансового лізингу.

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, визнаються, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, мають виконуватися такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

На протязі звітного року банком переведено до необоротних активів, утримуваних на продаж, три об'єкти заставного майна, яке перейшло у власність банку як заставодержателя. Керівництвом Банку затверджено план продажу.

Банк визнає втрати від зменшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж, а у разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Зміни в плані продажу активів на продаж у звітному році Банком не проводилися.

4.20. Припинена діяльність

Банком не припинялася діяльність ні по яким операціям.

4.21. Похідні фінансові інструменти

Банк не оперує похідними фінансовими інструментами.

4.22. Залучені кошти

Склад залучених коштів банку:

- кошти банків (депозити та кредити банків, отримані);
- кошти клієнтів (кошти ти запитання юридичних та фізичних осіб та строкові кошти юридичних та фізичних осіб);
- боргові цінні папери, емітовані банком.

Залучені кошти первісно визнаються банком за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Після первісного визнання кредити отримані та депозити оцінюються за амортизованою собівартістю з використання ефективної ставки відсотка. Доходи та витрати від залучених коштів визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Боргові цінні папери, емітовані банком, визнаються в складі залучених коштів. Боргові цінні папери випущені банком у вигляді купонних сертифікатів на пред'явника строком до 3-х років.

Боргові цінні папери, емітовані банком, первісно визнаються за справедливою вартістю, а надалі обліковуються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Доходи та витрати визнаються за принципом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка.

4.23. 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.

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

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

Формування резервів під зобов'язання здійснюється за рахунок витрат банку, які включаються у Звіт при прибутку та збитки.

4.24. Субординований борг

Банк не залучав субординований борг.

4.25. Податок на прибуток

Оподаткований прибуток (податковий збиток) – прибуток (збиток) за період, визначений відповідно до правил установлених податковим законодавством України, згідно з яким податок на прибуток підлягає сплаті (відшкодуванню).

Різниці між бухгалтерським та податковим обліком спричиняють виникнення відмінностей між податковим і обліковим прибутком та зумовлюють потреби відображення наслідків різниць у бухгалтерському обліку як поточного, так і наступного періодів.

Витрати з податку на прибуток являють собою суму витрат з поточного та відстроченого податків. Відстрочений податок на прибуток – який, як очікується, повинен бути сплачений або відшкодований за різницями між балансовою вартістю

активів та зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною базою оподаткування, яка використовується при розрахунках оподатковуваного прибутку та обліковується за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податкові зобов'язання визнаються по відношенню до всіх тимчасових різниць, які збільшують оподатковуваний прибуток, а відстрочені податкові активи визнаються з урахуванням імовірності наявності в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані тимчасові різниці, які підлягають вирахуванню. При обліку тимчасових різниць банком згортаються відстрочені податкові активи та зобов'язання та виводиться чистий актив чи зобов'язання.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які очікується застосовувати у періоді реалізації відповідних активів або погашення зобов'язань. Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, крім тих випадків, коли він пов'язаний із статтями, які безпосередньо відносяться до статей капіталу та відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Ставка податку на прибуток за звітний період складала:

- з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року – 19 відсоток;
- з 01 січня 2014 року по 31 грудня 2014 року – 18 відсотків.

На протязі звітного періоду банком дотримувалися норми чинного законодавства України по нарахуванню та сплаті податку на прибуток.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал банку - сплачена грошовими внесками учасників банку вартість акцій в розмірі, визначеному статутом. Статутний капітал банку формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", законодавства України та Статуту банку. Статутний капітал банку складає 115 000,0 тис.грн. та на протязі звітного року не змінювався.

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. В балансі банку емісійні різниці не обліковуються.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуп акцій у акціонерів Банком протягом звітного року не здійснювався.

4.28. Визнання доходів і витрат

У результаті операційної діяльності банку виникають такі доходи і витрати:

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

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи та витрати визнаються у Звіті про фінансові результати для всіх боргових інструментів за принципом нарахування у тому звітному періоді, до якого вони належать. Нарахування здійснюється пропорційно часу та сумі активу чи зобов'язання за методом факт/факт, тобто для розрахунку використовується фактична кількість днів у місяці та у році.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Комісійні доходи та витрати визнаються Банком за принципом нарахування залежно від стадії завершення певної операції, що оцінюється на підставі співвідношення наданих (отриманих) послуг до загального обсягу послуг, передбачених договором.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат від операцій з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів та результату переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні.

Дохід у вигляді дивідендів визнається, коли встановлено право банку на отримання платежу.

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

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, визнаної безнадійною до отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати, не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, та не включені в інші групи.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані з забезпеченням діяльності банку.

Податок на прибуток – витрати, пов'язані зі сплатою податку на прибуток та формуванням відстрочених податкових активів та зобов'язань.

Процентні доходи та витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка розраховується з урахуванням усіх грошових потоків за фінансовим інструментом згідно умов договору, у тому числі всіх комісій та інших сплачених або отриманих сум, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Якщо неможливо достовірно оцінити потоки грошових коштів або очікуваний строк дії фінансового інструменту, то використовуються потоки грошових коштів, що передбачені відповідним договором протягом строку дії договору.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною ставкою доходів (витрат) відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Бухгалтерський облік доходів та витрат базується на принципах нарахування, відповідності та обачності. Статті доходів та витрат не згортаються, а відображаються у обліку окремо.

4.29. Переоцінка іноземної валюти

Операції в іноземній валюті первісно відображаються у функціональній валюті по курсу, що діє на дату здійснення операції.

Фінансовий облік активів та зобов'язань в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці - в номінальній сумі іноземної валюти та гривневому еквіваленті за офіційним курсом. В балансі активи та зобов'язання визнаються за офіційним курсом на звітну дату. Курсові різниці відображаються у Звіті про фінансові результати.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за офіційним курсом на дату отримання (нарахування) доходів та сплати (нарахування витрат).

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту по курсу, що діє на звітну дату. Немонетарні статті, які відображені за історичною собівартістю і зарахування яких до балансу пов'язано з операцією в іноземній валюті, відображаються за валютним курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті за справедливою вартістю в іноземній валюті відображаються за валютним курсом на дату визначення цієї справедливої вартості.

Результати переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) у статті "Результат від переоцінки іноземної валюти".

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

У звітному році банк не здійснював взаємозалік активів та зобов'язань.

4.31. Інформація за операційними сегментами

Первинним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. В банку виділено три головних сегменти бізнесу:

- послуги фізичним особам (роздрібний бізнес) представлені поточними рахунками клієнтів-фізичних осіб, їхніми заощадженнями, депозитами, продуктами інвестиційного заощадження, відповідальним зберіганням, кредитними та дебетовими картками, споживчими кредитами та іпотекою.
- послуги корпоративним клієнтам (корпоративний бізнес) представлене наданням прямих кредитів, овердрафтів, кредитів та інших кредитних продуктів, відкриттям поточних рахунків, депозитів, операціями з іноземною валютою та похідними продуктами, а також здійсненням операцій з підприємствами малого та середнього бізнесу.

- казначейські банківські операції (казначейський бізнес) представлені торговими операціями з фінансовими інструментами, операціями з іноземною валютою, залучення і надання кредитів на ринках міжбанківського кредитування . Крім того, в сферу діяльності казначейського бізнесу входить управління короткостроковою ліквідністю і валютним ризиком.

Керівництво банку здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей ухвалення рішень про розподіл ресурсів і оцінки діяльності. Банк відображає сегмент окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента і дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу.

Трансфертний результат розраховується як різниця трансфертних доходів та трансфертних витрат кожного сегменту. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансфертні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту казначейської банківської діяльності залучених ресурсів за трансфертними цінами. Трансфертні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту казначейської банківської діяльності розміщених ресурсів за трансфертними цінами.

Банк визнає доходами звітного сегмента той дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента визнаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток загальні та адміністративні витрати.

Протягом звітного року зміни облікової політики сегментів не проводилися.

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

На протязі звітного року облікова політика банку та облікові оцінки не змінювалися, виправлення суттєвих помилок не проводилося.

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

В процесі застосування облікової політики Банку при визначенні сум, визначених у фінансовій звітності, керівництво використовувало наступні судження та оцінні значення:

- припущення про безперервність діяльності;
- справедлива вартість фінансових інструментів;
- збитки від знецінення кредитів;
- знецінення інвестицій, що є в наявності для продажу;
- відстрочені податкові активи.

Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим.

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	56 172	47 902
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	31 469	11 961
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	39 327	35 457
4.1	України	31 016	17 614
4.2	Інших країн	8 311	17 843
5	**Усього грошових коштів та їх еквівалентів**	**126 968**	**95 320**

Грошові кошти та їх еквіваленти включать грошові кошти в касі, поточні кошти в Національному банку України та кошти до запитання (коррахунки) у банках. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів передбачає, що вони можуть бути використані на першу вимогу.

Дані рядка 5 таблиці 5.1 розкривають статтю “Грошові кошти та їх еквіваленти” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 6. Кошти в інших банках

Таблиця 6.1. Кошти в інших банках

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	272 659	79 482
1.1	короткострокові депозити	272 659	79 482
1.2	довгострокові депозити	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	7 793	132 927
3.1	короткострокові	7 793	132 927
3.2	довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5)	-
5	**Усього коштів у банках за мінусом резервів**	**280 447**	**212 409**

Дані рядка 5 таблиці 6.1 розкривають статтю “Кошти в інших банках” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2013 року

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	272 659	-	7 793	280 452
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	272 659	-	7 793	280 452
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	272 659	-	7 793	280 452
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(5)	-	-	(5)
5	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**272 654**	-	**7 793**	**280 447**

АТ "КомІнвестБанк"

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2012 року

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	79 482	-	132 927	212 409
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	79 482	-	132 924	212 409
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 дня	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-	-
5	**Усього коштів в інших банках за мінусом резервів**	**79 482**	-	**132 924**	**212 409**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 6.4 Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

Рядок	Рух резервів	2013		2012	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	-	-	(76)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5)	-	78	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	(2)	-
7	**Резерв під знецінення за станом на кінець періоду**	**(5)**	-	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1 Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	418 985	335 582
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	28 153	25 862
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	264	889
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	66 465	75 286
7	Інші кредити що надані фізичним особам	12 408	9 587
8	Резерв під знецінення кредитів	(23 008)	(23 887)
9	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**503 267**	**423 319**

Операції з цінними паперами, які є об’єктом операцій РЕПО, Банком не проводяться, відповідно наявне право на їх продаж на наступну заставу відсутнє.

Дані рядка 9 таблиці 7.1 розкривають статтю “Кредити та заборгованість клієнтів” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами 2013 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 01.01.2013	-	**(17 337)**	-	**(2 932)**	**(2)**	**(3 418)**	**(198)**	**(23 887)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	736	-	(715)	(1)	1 011	12	1 043
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(122)	-	(35)	-	(7)	-	(164)
7	**Залишок за станом на 31.12.2013**	-	**(16 723)**	-	**(3 682)**	**(3)**	**(2 414)**	**(186)**	**(23 008)**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 01.01.2012	-	**(23 334)**	-	**(1 572)**	**(8)**	**(1 698)**	**(73)**	**(26 685)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	1 368	-	(1 382)	6	(1 724)	(125)	(1 857)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	5 157	-	-	-	-	-	5 157
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	(528)	-	22	-	4	-	(502)
7	**Залишок за станом на 31.12.2012**	-	**(17 337)**	-	**(2 932)**	**(2)**	**(3 418)**	**(198)**	**(23 887)**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2012	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	1 574	0.35
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	35 302	6.71	9 486	2.12
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	194 399	36.94	151 994	33.99
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	31 373	5.96	24 497	5.48
6	Фізичні особи	79 137	15.04	85 762	19.18
7	Інші	186 064	35.35	173 893	38.88
8	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**526 275**	**100**	**447 206**	**100**

Галузевий вплив на якість кредитного портфелю Банку є мінімальним. З метою зменшення впливу концентрацій банк здійснює диверсифікацію свого кредитного портфеля між різними галузями економіки. Кредитування фізичних осіб не є пріоритетним напрямком діяльності Банку. Так, найбільше кредитів (36.94%) видано підприємствам торгівлі, ремонту автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку. Близько 36 % кредитного портфеля видано підприємствам інших галузей, що дозволяє мінімізувати негативний вплив на кредитний портфель можливої галузевої кризи.

АТ "КомІнвестБанк"

Таблиця 7.5 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2 852	-	1 021	76	11 450	12 408	27 807
2	Кредити, що забезпечені:	-	416 133	-	27 132	188	55 015	-	498 468
2.1	грошовими коштами	-	6 408	-	4	-	17 549	-	23 961
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	212 927	-	22 993	188	29 286	-	265 394
2.3.1	у т.ч.житлового призначення	-	10 821	-	7 917	-	8 540	-	27 278
2.4	гарантіями і поручительствами	-	5 173	-	-	-	272	-	5 445
2.5	іншими активами	-	191 625	-	4 135	-	7 908	-	203 668
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**-**	**418 985**	**-**	**28 153**	**264**	**66 465**	**12 408**	**526 275**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	6 366	-	1 038	86	15 177	9 587	32 254
2	Кредити, що забезпечені:	-	329 216	-	24 824	803	60 109	-	414 952
2.1	грошовими коштами	-	4 465	-	166	-	12 034	-	16 665
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	210 978	-	20 369	803	30 983	-	263 133
2.3.1	у т.ч.житлового призначення	-	29 942	-	5 628	-	10 111	-	45 681
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	194	-	194
2.5	іншими активами	-	113 773	-	4 289	-	16 898	-	134 960
3	**Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів**	**-**	**335 582**	**-**	**25 862**	**889**	**75 286**	**9 587**	**447 206**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.7 Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити,що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	372 127	-	19 610	-	48 399	-	440 136
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	165391	-	-	-	-	-	165 391
1.4	кредити малим компаніям	-	206 736	-	19 610	-	-	-	226 346
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	48 399	-	48 399
2	Прострочені, але незнецінені:	-	4 083	-	540	-	689	-	5 312
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	
2. 2	із затримкою платежу від	-	-	-	-	-	-	-	

	32 до 92 днів								
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	4 083	-	540	-	689	-	5 312
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	42 775	-	8 003	264	17 377	12 408	80 827
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	12 235	-	4 248	76	13 839	12 408	42 806
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	3 214	-	52	188	1 305	-	4 759
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	104	-	104
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	1 072	-	84	-	141	-	1 297
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	26 254	-	3 619	-	1 988	-	31 861
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	418 985	-	28 153	264	66 465	12 408	526 275
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(16 723)	-	(3 682)	(3)	(2 414)	(186)	(23 008)
6	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**-**	**402 262**	**-**	**24 471**	**261**	**64 051**	**12 222**	**503 267**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підпри-ємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити,що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	306 678	-	20 251	803	-	60 986	388 718
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	15 439	-	-	-	-	-	15 439
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	202 037	-	-	-	-	-	202 037
1.4	кредити малим компаніям	-	89 202	-	20 251	-	-	-	109 453
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	803	-	60 986	61 789
2	Прострочені, але незнецінені:	-	2 512	-	199	-	-	689	3 400
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	
2. 2	із затримкою платежу від	-	-	-	-	-	-	-	

	32 до 92 днів								
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	1 110	-	-	-	-	42	1 152
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	364	-	199	-	-	-	563
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	1 038	-	-	-	-	647	1 685
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	26 392	-	5 412	86	-	23 198	55 088
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	597	-	447	86	-	19 611	20 741
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	229	-	-	558	787
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	161	-	9	-	-	320	490
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	116	-	904	-	-	395	1 415
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	25 518	-	3 823	-	-	2 314	31 655
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	335 582	-	25 862	889	-	84 873	447 206
5	Резерв під знецінення за кредитами	-	(17 337)	-	(2 932)	(2)	-	(3 616)	(23 887)
6	**Усього кредитів за мінусом резервів**	**-**	**318 245**	**-**	**22 930**	**887**	**-**	**81 257**	**423 319**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	418 985	1 383 298	(964 313)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	28 153	70 698	(42 545)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	264	890	(626)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	66 465	74 899	(8 434)
7	Інші кредити фізичним особам	12 408	-	12 408
8	**Усього кредитів**	**526 275**	**1 529 785**	**(1 003 510)**

Банк для визначення вартості застави та методів оцінки 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, майбутній урожай, виходячи з оцінки такого майна проведеної суб’єктом оціночної діяльності або оцінювачем майна – незалежною компанією або оцінювачем, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача. Протягом звітного періоду банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 7.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5=3-4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	335 582	937 892	(602 310)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	25 862	68 259	(42 397)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	889	890	(1)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	-	-	-
7	Інші кредити фізичним особам	84 873	102 226	(17 353)
8	**Усього кредитів**	**447 206**	**1 109 267**	**(662 061)**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	-	-
1.1	державні облігації	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-
1.4	векселі	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	-	210
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	-	210
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(210)
4	**Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів**	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 8.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж на 31.12. 2013 року

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	**Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 8.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів в портфелі банку на продаж на 31.12. 2012 року

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	210
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	210
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	(210)
5	**Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 9.1 Цінні папери в портфелі банку до погашення

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Державні облігації	1 040	-
2	Облігації місцевих позик	-	-
3	Облігації підприємств	-	-
4	Векселі	-	-
5	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
6	**Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів**	**1 040**	**-**

Дані рядка 6 таблиці 9.1 розкривають статтю “Цінні папери в портфелі банку до погашення ” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 9.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12. 2013 року

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	1 040	-	-	-	1 040
1.1	державні установи та підприємства	1 040	-	-	-	1 040
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	**Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів**	**1 040**	**-**	**-**	**-**	**1 040**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення на 31.12. 2012 року

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	-	-	-	-	-
1.1	державні установи та підприємства	-	-	-	-	-
1.2	органи місцевого самоврядування	-	-	-	-	-
1.3	великі підприємства	-	-	-	-	-
1.4	середні підприємства	-	-	-	-	-
1.5	малі підприємства	-	-	-	-	-
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
3	Знецінені боргові цінні папери, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
5	**Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

АТ "КомІнвестБанк"

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість оцінюється Банком за методом собівартості. Інвестиційна нерухомість банку складається із будівель та частини будівель та на протязі звітного періоду склад інвестиційної нерухомості не змінювався

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	**Залишок за станом на 01.01.2012 року**	**-**	**3 047**	**482**	**-**	**3 529**
1.1	Первісна вартість	-	3 226	510	-	3 736
1.2	Знос	-	(179)	(28)	-	(207)
1.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
2	Придбання	-	-	-	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
4	Амортизація	-	(65)	(10)		(75)
5	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
6	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
7	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
8	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
9	Вибуття	-	-	-	-	-
10	Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
11	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-	-	-	-
12	Інші зміни	-	-	-	-	-
13	Вплив перерахунку в валюту звітності	-	-	-	-	-
14	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012**	**-**	**2 982**	**472**	**-**	**3 454**

	року(01.01.2013 року)					
14.1	Первісна вартість	-	3 226	510	-	3 736
14.2	Знос	-	(244)	(38)	-	(282)
14.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
15	Придбання	-	540	-	-	540
16	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-	-	-
17	Амортизація	-	(71)	(10)	-	(81)
18	Зменшення корисності	-	-	-	-	-
19	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-
20	Надходження в результаті об'єднання бізнесу	-	-	-	-	-
21	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-
22	Вибуття	-	-	-	-	-
23	Переведення до категорії будівель, займаних власником	-	-	-	-	-
24	Переведення з категорії будевль, що займані власником	-	-	-	-	-
25	Інші зміни	-	-	-	-	-
26	Вплив перерахунку у валюту звітності	-	-	-	-	-
27	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**	**-**	**3 451**	**462**	**-**	**3 913**
28.1	Первісна вартість	-	3 766	510	-	4 276
28.2	Знос	-	(315)	(48)	-	(363)
28.3	Зменшення корисності	-	-	-	-	-

Банком застосовується прямо лінійний метод амортизації для інвестиційної нерухомості. Строк корисного використання об’єктів інвестиційної нерухомості складає 50 років, ставка амортизації – 0,02. Керівництвом Банку прийнято рішення обліковувати інвестиційну нерухомість за методом собівартості. По оцінкам працівників банку собівартість інвестиційної нерухомості наближена до її справедливої вартості.

Дані рядка 27 таблиці 10.1 розкривають статтю “Інвестиційна нерухомість” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 10.2 Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)

Рядок	Суми доходів і витрат	2013	2012
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	463	491
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(484)	(109)
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 10.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

Рядок	Період дії операційної оренди	2013	2012
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	858	79
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	858	79

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	**Балансова вартість на 01.01.2012 року**	**39**	**11 272**	**3 317**	**1 098**	**2 902**	**229**	**6 714**	**13 951**	**188**	**-**	**39 710**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	39	20 098	7 360	1 749	4 841	335	11 005	-	1 100	-	46 527
1.2	Знос на кінець попереднього року (на початок звітного року)	-	(8 826)	(4 043)	(651)	(1 939)	(106)	(4 291)	-	(912)	-	(20 768)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	2 770	1 945	1 750	1 116	228	110	13 976	261	-	22 156
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та	-	5111	97	-	-	-	1 530	-	-	-	6 738

	вдосконалення нематеріальних активів											
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	-	(26)	(42)	(4)	-	-	(13 112)	-	-	(13 184)
8	Амортизаційні відрахування	-	(267)	(1 144)	(381)	(572)	(115)	(714)	-	(46)	-	(3 239)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	(259)	-	-	-	-	-	-	-	-	(259)
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	(292)	-	-	-	-	-	-	-	-	(292)
11.2	Переоцінка зносу	-	33	-	-	-	-	-	-	-	-	33
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	158	-	(1 034)	1 034	-	-	(158)	-	-
14	**Балансова вартість на 31.12.2012 року (на**	**39**	**18 627**	**4 347**	**2 425**	**2 408**	**1 376**	**7 640**	**14 815**	**-**	**245**	**51 922**

	01.01.2013 року):											
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	39	27 687	10 402	3 222	4 280	2 233	12 195	-	-	320	60 378
14.2	Знос на кінець попереднього року (початок звітного року)	-	(9 060)	(6 055)	(797)	(1 872)	(857)	(4 555)	-	-	(75)	(23 271)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній											
16	Надходження	248	5 226	1 432	365	1 332	266	854	9 356	463	-	19 542
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	4 758	139	21	40	31	2 718	-	-	-	7 707
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття				(478)			(10)	(10 587)			(11 075)
21	Амортизаційні відрахування	-	(492)	(1 379)	(591)	(863)	(147)	(937)	-	(200)	-	(4 609)
22	Зменшення											

	корисності											
23	Відновлення корисності											
24	Переоцінка											
24.1	Переоцінка первісної вартості											
24.2	Переоцінка зносу											
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності											
26	Інші переведення			(9)						9		
27	**Балансова вартість на 31.12.2013**	**287**	**28 119**	**4 530**	**1 742**	**2 917**	**1 526**	**10 265**	**13 584**	**517**	**-**	**63 487**
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	287	37 671	11 258	2 519	5 652	2 530	15 311	-	1 413	-	76 641
27.2	Знос на кінець звітного року	-	(9 552)	(6 728)	(777)	(2 735)	(1 004)	(5 046)	-	(896)	-	(26 738)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи, відсутні. Залишкова вартість основних засобів, які тимчасового не використовуються, складає 4 820 тис.грн. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 4 449 тис.грн. Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні. Банком не створювалися нематеріальні активи. Переоцінка основних засобів у 2013 році не проводилася. Зменшення корисності на протязі звітного року банком не визнавалося.

Дані рядка 27 таблиці 11.1 розкривають статтю “Основні засоби та нематеріальні активи” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1 Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	Примітка	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 147	1 288
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		1 704	1 362
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування		-	-
8	Інші фінансові активи		95	345
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(74)	(131)
10	**Усього інших фінансових активів за мінусом резервів**		**3 872**	**2 864**

Грошові кошти з обмеженим правом користування відсутні.

Дані рядка 10 таблиці 12.1 розкривають статтю “Інші фінансові активи” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2013	-	-	-	-	-	(131)	**(131)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	57	**57**
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	
7	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013**	-	-	-	-	-	(74)	**(74)**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2012	-	-	-	-	-	(22)	**(22)**
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(118)	**(118)**
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	9	**9**
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	**-**
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	**-**
7	**Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	(131)	**(131)**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 12.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та не знецінена заборгованість:	-	-	2 147	1 704	-	-	3 851
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	2 147	1 704	-	-	3 851
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	95	95
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	95	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-

2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	2 147	1 704	-	95	3 946
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(74)	(74)
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резерву**	**-**	**-**	**2 147**	**1 704**	**-**	**21**	**3 872**

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 12.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та не знецінена заборгованість:	-	-	1 288	1 362	-	-	2 650
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Малі компанії	-	-	1 288	1 362			
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	345	345
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	345	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-

2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	-	-
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	1 288	1 362	-	345	2 995
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(131)	(131)
6	**Усього інших фінансових активів за мінусом резерву**	**-**	**-**	**1 288**	**1 362**	**-**	**214**	**2 864**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 13. Інші активи

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 093	1 574
2	Передоплата за послуги		1 064	951
3	Дорогоцінні метали		1 367	1 953
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Інші активи		610	1 248
6	Резерв під інші активи		-	-
7	**Усього інших активів за мінусом резервів**		**6 134**	**5 726**

Дані рядка 7 таблиці 13.1 розкривають статтю “Інші активи” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 14. Необоротні активи, утримуваня для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	4	5
	Активи груп вибуття, утримувані для продажу:	-	-
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-
10	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-
14	Інші активи	-	-
	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 061	8 547
15	Основні засоби	12 061	8 547
16	**Усього необоротних активів, утримуваних для продажу**	**12 061**	**8 547**

До необоротних активів, утримуваних на продаж, належать:

- майновий комплекс-елеватор на суму 1 575 тис.грн;
- комплекс автозаправочної станції на суму 1 071 тис.грн;
- земельні ділянки на суму 405 тис.грн.;
- нежитлова будівля, двоповерховий житловий будинок та швейне обладнання на суму 1 348 тис.грн.;
- котли на суму 273 тис.грн.
- квартира на суму 188 тис.грн
- лінія по порізці метала на суму 2 316 тис.грн.
- обладнання на суму 203 тис.грн
- сільськогосподарська ферма на суму 232 тис.грн.
- обладнання та нерухомість на суму 936 тис.грн.
- обладнання на суму 1 493 тис.грн.
- нерухомість на суму 1 523 тис.грн.
- земельна ділянка на суму 498 тис.грн.

Керівництвом банку складений план продажу активів, реалізація запланована на протязі року.

Дані рядка 16 таблиці 14.1 розкривають статтю “Довгострокові активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 15. Кошти банків

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	18 281	-
2	Депозити інших банків:	280 826	74 525
2.1	Короткострокові	280 826	74 525
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, що отримані:	-	137 209
4.1	Короткострокові	-	137 209
4.2	Довгострокові	-	-
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	**Усього коштів інших банків**	**299 107**	**211 734**

Усі зобов’язання протягом звітного періоду щодо основної суми боргу та процентів за ним банком виконувалися вчасно та в повному обсязі.

Дані рядка 6 примітки 15 розкривають статтю “Кошти банків” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1 Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	2 957	2 476
1.1	Поточні рахунки	1 277	2 215
1.2	Строкові кошти	1 680	261
2	Інші юридичні особи:	137 367	87 122
2.1	Поточні рахунки	105 548	75 407
2.2	Строкові кошти	31 819	11 715
3	Фізичні особи:	385 656	353 260
3.1	Поточні рахунки	108 971	97 111
3.2	Строкові кошти	276 685	256 149
4	**Усього коштів клієнтів**	**525 980**	**442 858**

Дані рядка 4 таблиці 16.1 розкривають статтю “Кошти клієнтів” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 16.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2012	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	2 957	0.57	2 476	0.56
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	436	0.10
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	22 112	4.20	19 766	4.46
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	45 732	8.69	20 196	4.56
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10 198	1.94	4 195	0.95
6	Фізичні особи	385 656	73.32	353 260	79.77
7	Інші	59 325	11.28	42 529	9.60
8	**Усього коштів клієнтів**	**525 980**	**100.00**	**442 858**	**100.00**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 17.1 Боргові цінні папери, емітовані банком

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Векселі		-	-
2	Єврооблігації		-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку		-	-
4	Депозитні сертифікати		57 294	26 799
5	Облігації		-	-
6	**Усього**		**57 294**	**26 799**

Боргові цінні папери емітовані банком у вигляді купонних ощадних (депозитних) сертифікатів на пред’явника строком на 3 місяці, 6 місяців, 12 місяців та 36 місяців. Цінні папери, емітовані банком, в забезпечення активів не надавалися. Конвертовані боргові інструменти відсутні.

Дані рядка 6 таблиці 17.1 розкривають статтю “Боргові цінні папери, емітовані банком” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 18. Резерви за зобов’язаннями

Таблиця 18.1 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2013		228	-	-	228
2	Формування та/або збільшення резерву		-	-	-	-
3	Збільшення резерву в результаті об’єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		-	-	-	-
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		-	-	-	-
6	Використання резерву		(132)	-	-	(132)
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		1	-	-	1
9	Інший рух		-	-	-	-
10	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2013**		**97**	-	-	**97**

Резерви за зобов’язаннями формуються банком під надані гарантії та зобов’язання з кредитування клієнтів. Сума активів, визнана для очікуваної компенсації складає 40 141 тис.грн.

Дані рядка 10 таблиці 18.1 розкривають статтю “Резерви за зобов’язаннями ” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 18.2 Зміни резервів за зобов'язаннями за 2012 рік

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2012		88	-	-	88
2	Формування та/або збільшення резерву		142	-	-	142
3	Збільшення резерву в результаті об’єднання бізнесу		-	-	-	-
4	Комісії, отримані за виданими гарантіями		-	-	-	-
5	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		-	-	-	-
6	Використання резерву		-	-	-	-
7	Поновлення невикористаного резерву		-	-	-	-
8	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		(2)	-	-	(2)
9	Інший рух		-	-	-	-
10	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2012**		**228**	**-**	**-**	**228**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 19. Інші фінансові зобов’язання

Таблиця 19.1 Інші фінансові зобов'язання

.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		76	62
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-
4	Дивіденди до сплати		-	-
5	Похідні фінансові зобов’язання в торговому портфелі банку		-	-
6	Похідні фінансові зобов’язання, що призначені для обліку хеджування		-	-
7	Інші фінансові зобов’язання		627	558
8	**Усього інших фінансових зобов'язань**		**703**	**620**

Дані рядка 8 таблиці 19.1 розкривають статтю “Інші фінансові зобов’язання ” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 20. Інші зобов’язання

.

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		898	599
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		147	495
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-
4	Доходи майбутніх періодів		30	21
5	Інша заборгованість		-	-
6	**Усього**		**1 075**	**1 115**

Дані рядка 6 примітки 20 розкривають статтю “Інші зобов’язання ” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	9
1	**Залишок на 01 січня 2012 року**	**23**	**115 000**	**-**	**-**	**-**	**115 000**
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
6	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (залишок на 1 січня 2013 року)**	**23**	**115 000**	**-**	**-**	**-**	**115 000**
7	Внески за акціями (паями) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
11	**Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року**	**23**	**115 000**	**-**	**-**	**-**	**115 000**

На протязі 2013 року не об’являлися акції до випуску. Всі об’явлені до випуску акції повністю сплачені. Номінальна вартість однієї іменної акції складає 5 000 грн. Власникам простих акцій надаються наступні права:

- брати участь в управлінні Банком;
- брати участь у розподілі прибутку Банку;
- при прийнятті відповідного рішення загальними зборами акціонерів отримувати дивіденди;
- отримувати у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- отримувати інформацію про фінансову діяльність Банку;
- переважне право на придбання акцій Банку, що додатково розміщуються в процесі приватного розміщення акцій;
- вільно розпоряджатися власними акціями згідно чинного законодавства України.

За умовами опціонів і контрактів з продажу акції не випускалися.

Дані рядка 11 примітки 21 розкривають статтю “Статутний капітал ” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 22. Резерви переоцінки(компоненти іншого сукупного доходу)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013	2012
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	-
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-
1.2	зменшення корисності		-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки		-	-
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		-	(259)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	(259)
2.2	зменшення корисності		-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	-
3	Результат переоцінки за операціями з хеджування:		-	-
3.1	зміни фонду хеджування грошових потоків		-	-
3.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді		-	-
4	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:		-	-
4.1	зміни курсових різниць		-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці		-	-
5	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-
5.1	зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії		-	-
5.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу		-	-
6	Податок на прибуток, пов'язаний із:		-	54
6.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
6.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	54
6.3	зміною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-
6.4	зміною резерву накопичених курсових різниць		-	-
6.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній		-	-
7	**Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток**		**-**	**(205)**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2013			31.12.2012		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	126 968	-	126 968	95 320	-	95 320
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		11 782	-	11 782	8 603	-	8 603
3	Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	6	280 447	-	280 447	212 409	-	212 409
6	Кредити та заборгованість клієнтів	7	354 481	148 786	503 267	306 070	117 249	423 319
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	-	-	-	-	-	-
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	1 040	-	1 040	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	10	-	3 913	3 913	-	3 454	3 454
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
13	Гудвіл		-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	63 487	63 487	-	51 922	51 922

15	Інші фінансові активи	12	3 739	133	3 872	2 750	114	2 864
16	Інші активи	13	6 134	-	6 134	5 726	-	5 726
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	12 061	-	12 061	8 547	-	8 547
18	**Усього активів**		**796 652**	**216 319**	**1 012 971**	**639 425**	**172 739**	**812 164**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
19	Кошти банків	15	299 107	-	299 107	211 734	-	211 734
20	Кошти клієнтів	16	463 093	62 887	525 980	400 523	42 335	442 858
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	17	57 289	5	57 294	26 799	-	26 799
22	Інші залучені кошти		-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		55	-	55	129	-	129
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	100	100
25	Резерви за зобов'язаннями	18	97	-	97	224	4	228
26	Інші фінансові зобов'язання	19	703	-	703	620	-	620
27	Інші зобов'язання	20	919	156	1 075	805	310	1 115
28	Субординований борг		-	-	-	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття		-	-	-	-	-	-
30	**Усього зобов'язань**		**821 263**	**63 048**	**884 311**	**640 834**	**42 749**	**683 583**

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61 128	58 011
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	3 677	6 510
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
9	Депозити овернайт в інших банках	-	-
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
13	**Усього процентних доходів**	**64 805**	**64 521**
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
14	Строкові кошти юридичних осіб	(4 063)	(1 570)
15	Боргові цінні паперами, що емітовані банком	(2 545)	(1 752)
16	Інші залучені кошти	-	-
17	Строкові кошти фізичних осіб	(36 858)	(34 998)
18	Строкові кошти інших банків	(3 058)	(4 818)
19	Депозити овернайт інших банків	-	-
20	Поточні рахунки	(10 722)	(10 050)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	-	-
24	**Усього процентних витрат**	**(57 246)**	**(53 188)**
25	**Чистий процентний дохід/(витрати)**	**7 559**	**11 333**

Дані рядка 25 примітки 24 розкривають статтю “Процентні доходи” та “Процентні витрати” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	3	4
1	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
2	Розрахунко-касові операції	20 045	16 941
3	Інкасація		
4	Операції з цінними паперами	117	238
5	Інші	13 223	12 819
6	Операції довірчого управління		
7	Гарантії надані	145	184
8	**Усього комісійних доходів**	**33 530**	**30 182**
9	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
10	Розрахунково-касові операції	(75)	(1 412)
11	Інкасація		-
12	Операції з цінними паперами		-
13	Інші	(1 716)	(914)
14	Операції довірчого управління		-
15	Гарантії надані		-
16	**Усього комісійних витрат**	**(1 791)**	**(2 326)**
17	**Чистий комісійний дохід/витрати**	**31 739**	**27 856**

Дані рядка 17 примітки 25 розкривають статті “Комісійні доходи” та “Комісійні витрати” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 26. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	3	4
1	Дивіденди	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	463	491
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	44	-
4	Дохід від суборенди	-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості	-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід	-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	36
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-
9	Роялті	-	-
10	Інші	48	267
11	**Усього операційних доходів**	**555**	**794**

Дані рядка 11 примітки 26 розкривають статтю “Інші операційні доходи” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013	2012
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(21 593)	(21 670)
2	Амортизація основних засобів		(4 490)	(3 268)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів		-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(200)	(46)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 972)	(3 460)
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 423)	(2 845)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(923)	(40)
10	Професійні послуги		(232)	(324)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(201)	(320)
12	Витрати зі страхування		(40)	(98)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток		(3 554)	(2 277)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Інші		(8 504)	(8 232)
16	**Усього адміністративних та інших операційних витрат**		**(45 132)**	**(42 580)**

Дані рядка 16 примітки 27 розкривають статтю “Адміністративні та інші операційні витрати” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Дані рядка 15 “Інші витрати” включають (тис.грн.):

- витрати на інкасацію – 601
- інші операційні витрати – 532
- витрати на комунальні послуги- 1 255
- господарські витрати – 1 980
- витрати на охорону – 2 074
- експлуатаційні витрати – 598
- витрати на відрядження - 338
- представницькі витрати – 557
- спонсорство та доброчинність – 457
- інші витрати – 112

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(348)	(304)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов’язана з:	-	-
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	**Усього витрати податку на прибуток**	**(348)**	**(304)**

Дані рядка 3 таблиці 28.1 розкривають статтю “Витрати на податок на прибуток” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	79	519
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	15	109
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати податку на прибуток,представницькі витрати,спонсорські витрати, амортизація, відрахування в резерви)	1 751	931
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	-
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	-
13	Сума податку на прибуток (збиток)	348	304

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Основні засоби	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	-	-	-	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	55	-	-	(55)	-	-	-
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(100)	-	-	100	-	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 28.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(155)	-	-	-	-	55	-
1.1	Основні засоби	-	-	-	-	-		-
1.2	Резерви під знецінення активів	(155)	-	-	-	-	55	-
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Інші	(155)	-	-	-	-	55	55
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(155)	-	-	-	-	55	-
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-		-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(155)	-	-	-	-	(100)	(100)

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013	2012
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		79	519
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік		79	519
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		23	23
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		-	-
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		3.43	22.56
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		-	-

Дані рядка 7 таблиці 29.1 розкривають статтю “Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

АТ "КомІнвестБанк"

Примітка 30. Операційні сегменти

Таблиця 30.1 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	54 108	7 020	3 677	-	-	64 805
2	Комісійні доходи	28 923	4 580	27	-	-	33 530
3	Інші операційні доходи	38	4 532	-	-	-	4 570
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-		-
6	Інші операційні доходи		1530	-	-	(1530)	-
7	Усього доходів сегментів	83 069	17 662	3 704	-	(1530)	102 905
8	Процентні витрати	(14 785)	(39 403)	(3 058)	-	-	(57 246)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	736	307	(5)	-	-	1 038
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-
11	Результат від торгових операцій з цінними	-	-	-	-	-	-

	паперами в торговому портфелі банку						
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(75)	-	(1 716)			(1 791)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-

23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	**Результат сегмента: Прибуток/(збиток)**	68 945	(21 434)	(1 075)		(1 530)	44 906

Доходи за сегментом не включають:

- результат від переоцінки іноземної валюти;
- інші операційні доходи, доходи Головного банку та інші доходи, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Витрати за сегментом не включають:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, що виникають на рівні банку та відносяться до банку в цілому.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є внутрішня звітність Банку.

Дані рядка 1 таблиці 30.1 відповідають статті “Процентні доходи”, рядка 2 статті “Комісійні доходи”, рядка 3 статті “Результат від операцій з іноземною валютою”, рядка 8 статті “Процентні витрати”, рядка 9 статті “Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках”, рядка 18 статті “Комісійні витрати”, рядка 21 статті “Відрахування до резервів за зобов’язаннями” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 30.2 Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	50 147	7 864	6 510	-	-	64 521
2	Комісійні доходи	25 195	4 950	37	-	-	30 182
3	Інші операційні доходи	61	5 323	-	-	-	5 384
	Дохід від інших сегментів:						
4	Процентні доходи	-	-	-		-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-		-	-
6	Інші операційні доходи	-	2 200	-		(2 200)	-
7	Усього доходів сегментів	75 403	20 337	6 547		(2 200)	100 087
8	Процентні витрати	(1 570)	(46 800)	(4 818)	-	-	(53 188)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8)	(1 849)	-	-	-	(1 857)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших	-	-	-	-	-	-

	фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток						
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	-	-
18	Комісійні витрати	(8)	(279)	(2 039)	-	-	(2 326)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-		-	-
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-		-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(140)	-	-		-	(140)
22	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-		-	-
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-		-	-
24	**Результат сегмента: Прибуток/(збиток)**	73 677	(28 591)	(310)		(2 200)	42 576

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 30.3 Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	426 733	80 406	280 447	-	787 586
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	426 733	80 406	280 447	-	787 586
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	225 385
6	Усього активів	426 733	80 406	280 447	-	1 012 971
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	140 324	385 656	299 107	-	825 087
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	140 324	385 656	299 107	-	825 087
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	59 224
11	Усього зобов'язань	140 324	385 656	299 107	-	884 311
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і які можна прямо віднести до цього сегмента або
обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Зобов’язання сегмента – це зобов’язання, що виникають від звичайної діяльності сегмента і які можна прямо віднести на даний сегмент або можна обґрунтовано розподілити на сегмент.

Дані рядка 3 відповідають даним статті “Усього активів”, дані рядка 9 статті “Усього зобов’язань” Звіту про фінансовий стан (Балансу).

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 30.4 Активи та зобов'язання операційних сегментів за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейська банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	341 520	84 663	212 409	-	638 592
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	341 520	84 663	212 409	-	638 592
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	173 572
6	Усього активів	341 520	84 663	212 409		812 164
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	-
7	Зобов'язання сегментів	89 598	380 059	211 734	-	681 391
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	89 598	380 059	211 734		681 391
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	2 192
11	Усього зобов'язань	89 598	380 059	211 731	-	683 583
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
13	Амортизація	-	-	-	-	-
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

АТ "КомІнвестБанк"

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є суттєвим елементом діяльності Банку. При здійсненні своєї діяльності Банк постійно виявляє ризики, проводить оцінку їх розміру, визначає способи мінімізації ризиків, здійснює моніторинг ризиків та контролює свої схильні до ризику позиції, а також враховує взаємозв'язок між окремими категоріями (видами) ризиків.

Основною метою управління ризиками є зниження рівнів відповідних ризиків до прийнятних значень шляхом застосування різних інструментів, таких як визначення лімітів ризику, їх моніторинг, а також вживання попереджувальних заходів з метою контролю рівня втрат за таким операціями та аналіз можливостей уникнення таких ризиків.

Управління ризиками в Банку здійснюється на всіх рівнях у відповідності до повноважень, визначених Статутом Банку та внутрішніми положеннями. Процес управління ризиками в Банку є неперервним та охоплює усі структурні рівні: від управлінського (Правління Банку) до рівня, що безпосередньо приймає на себе ризики. Правління Банку взаємодіє зі Спостережною Радою з питань ризик-менеджменту, виходячи з загальновживаних принципів корпоративного управління. Управління ризиками здійснюється на основі Концепції з управління ризиками АТ "КомІнвестБанк", яка визначає загальну систему та загальні принципи управління ризиками, організаційну структуру та процедури взаємодії і розподілу відповідальності між підрозділами банку в процесі управління банківськими ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є одним з основних ризиків, на які наражається Банк в своїй діяльності, в зв'язку з чим, Банк приділяє особливу увагу мінімізації, контролю та управлінню кредитним ризиком.

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків внаслідок можливого невиконання контрагентом або групою контрагентів прийнятих на себе зобов'язань перед банком.

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення належного рівня толерантності в прийнятті кредитних ризиків, при одночасному врахуванні інтересів клієнтів та учасників Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, диверсифікації кредитного портфеля, уникнення ризику (відмова від кредитування ненадійних клієнтів), проведення кредитного аналізу і моніторингу та має за мету створення високоякісних активів, які забезпечуватимуть постійну доходність Банку при дотриманні встановленого рівня ризику.

Політика з управління кредитним ризиком Банку передбачає наступне:

- диверсифікація активів;
- визначення рівня толерантності Банку до кредитних ризиків шляхом установлення лімітів на операції з контрагентами (в тому числі ліміти на міжбанківські операції), впровадження процедур і регламентів проведення кредитних операцій;
- забезпечення проведення кредитних операцій у відповідності з установленими лімітами, процедурами і регламентами;
- встановлення єдиної методології ідентифікації та вимірювання кредитних ризиків при проведенні Банком активних операцій;
- складання та аналіз звітності по прийнятих Банком ризиках;
- виконання вимог Національного банку України щодо нормативів та інших обмежень.

Оцінка кредитного ризику проводиться як на рівні кожної окремої операції згідно внутрішньої методики оцінки індивідуального кредитного ризику з метою обмеження або уникнення надмірного ризику контрагента, так і на портфельному рівні з позиції визначення рівня диверсифікації, забезпеченості кредитів, покриття резервами.

На рівні окремої операції Банк розкриває індивідуальний кредитний ризик потенційного позичальника та встановлює його кредитоспроможність шляхом визначення фінансового стану та оцінкою стану обслуговування позичальником боргу. Визначення фінансового стану позичальника здійснюється за допомогою спеціального програмного забезпечення, яке дає змогу встановити внутрішній кредитний рейтинг позичальника. Для мінімізації кредитного ризику Банк приділяє значну увагу якісному та ліквідному забезпеченню, що приймається в заставу.

Банк постійно здійснює моніторинг наданих кредитів за такими основними напрямками:

- контроль дотримання позичальником умов договорів кредиту, застави тощо;
- аналіз та контроль своєчасної сплати відсотків, комісій та основної суми боргу;
- аналіз змін фінансово-господарської діяльності позичальника (поручителя, гаранта) та визначення якості (групи ризику) кредиту;
- контроль за змінами ринкової вартості заставленого майна.

На другому рівні Банк здійснює управління кредитним ризиком методами:

- диверсифікації;
- встановлення лімітів;
- створення резервів для відшкодування втрат за кредитними операціями;
- введення кредитних обмежень на стадії розгляду кредитних проектів;
- створення системи контролю за дотриманням відділеннями процедури супроводження кредитів.

В порівнянні з минулими роками в цілях, політиці і процедурах управління кредитним ризиком змін не відбулося.

Банком дотримувалися нормативи кредитного ризику протягом усього звітного періоду, значення яких вказане в наступній таблиці.

Назва показника	**Діапазон значень протягом 2013**	**Станом на 31.12.2012**
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), не більше 25%	22.76 – 24,47	23.85
Норматив великих кредитних ризиків (Н8), не більше 800%	227.29-396,74	306.44
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), не більше 5%	2.87	2.87
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10), не більше 30%	2.87	2.87

Максимальний розмір кредитного ризику на одного позичальника станом на 31.12.2013 складав 29 914,5 тис. грн., станом на 31.12.2012 складав 29 345,1 тис. грн.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – ризики, що загрожують доходам і капіталу банку та пов'язані з несприятливими змінами показників фінансового ринку (таких як процентних ставок, валютних курсів, котировок цінних паперів, цін на товари та інших).

Ціллю управління ринковим ризиком є управління та контроль за ринковим ризиком в межах прийнятих параметрів при оптимізації доходності за ризик.

Основною метою політики управління ринковими ризиками є забезпечення мінімального рівня ринкових ризиків за операціями Банку при підтриманні оптимальної збалансованості активів та пасивів, збереженні необхідного рівня прибутковості і ліквідності Банку. Система механізму управління ринковим ризиком включає в себе ідентифікацію, кількісну оцінку, контроль та моніторинг ризику.

Серед ринкових ризиків Банк виділяє для себе як актуальні наступні види ризиків: валютний ризик, процентний ризик. На даний час інший ціновий ризик не створює загрози діяльності Банку через незначний обсяг операцій з цінними паперами. Ризик понесення збитків від короткотермінових коливань ринкової ціни за портфелем цінних паперів відсутній.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні контролю відкритих валютних операцій за кожною іноземною валютою при проведенні валютних операцій, в тому числі торгових. Комітетом з управління активами та пасивами встановлюються ліміти, на підставі яких регулюється рівень валютного ризику Банку.

Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті виявляються більшими/меншими за зобов'язання в тій же валюті та залежать від несприятливих змін курсів обміну валют на ринку. Валютний ризик виникає Банком здійснюється постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до вимог Національного банку України та внутрішньої нормативної бази.

Метою управління валютним ризиком є ідентифікація сфери валютного ризику, визначення його розмірів та вжиття заходів щодо обмеження валютного ризику для захисту прибутку і капіталу Банку з використання усіх можливих засобів запобігання ризику, який може призвести до значних збитків, та контроль за ризиком і мінімізацію сум можливих збитків, якщо немає можливості повністю його уникнути.

Управління валютним ризиком включає проведення його аналізу, оцінку можливих наслідків і вибір методу мінімізації ризику. Мінімізація валютного ризику в Банку здійснюється шляхом контролю за розміром відкритих позицій, зміни структури загальної відкритої позиції, хеджування валютного ризику шляхом укладення форвардних контрактів або проведення СВОП операцій.

Для мінімізації валютного ризику здійснюється аналіз структури та динаміки валютної позиції, проводиться аналіз та моніторинг операцій ,які впливають на валютну позицію, аналіз впливу курсів валют на дохід Банку. Запроваджено систему внутрішніх лімітів та обмежень на відкриту валютну позицію, дотримання яких контролюється щоденно. Ліміти встановлюються у вигляді максимальних відсоткових значень валютної позиції відносно регулятивного капіталу.

Оцінка валютних ризиків здійснюється за допомогою наступних методів:

- VAR-методології оцінки валютних ризиків на базі історичної моделі;
- оцінки чутливості відкритих валютних позицій банку до зміни курсів;
- стрес-тестування для визначення впливу курсів валют на рівень капіталу.

Протягом звітного періоду Банк дотримувався лімітів загальної (довгої/короткої) валютної позиції. Значення відповідних нормативів наведені в наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом 2013	Станом на 31.12.2013
Ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку (Л13-1), не більше 5	0.36-4,07	3.94
Ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку (Л13-2), не більше 10	0-4.38	0.00

Таблиця 31.1 Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2013				На 31 грудня 2012			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	270 658	268 923	-	1 736	226 270	231 265	-	(4 995)
2	Євро	275 387	276 634	-	(1 246)	208 305	208 524	-	(219)
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	0	-	-	-	-
4	Інші	5 285	3 875	-	1 410	4 931	4 346	-	585
5	Усього	551 331	549 431	-	1 900	439 506	444 135	-	(4 629)

Банк має в розпорядженні активи і зобов’язання, номіновані в декількох іноземних валютах та приймає на себе ризик, пов'язаний із впливом коливань обмінних курсів на фінансовий стан та потоки грошових коштів.

Таблиця 31.2 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2013		На 31 грудня 2012	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 %	444	444	(226)	(226)
2	Послаблення долара США на 20 %	(444)	(444)	226	226
3	Зміцнення євро на 20 %	262	262	82	82
4	Послаблення євро на 20 %	(262)	(262)	(82)	(82)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	0	0	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(0)	(0)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют	281	281	29	29
8	Послаблення інших валют	(281)	(281)	(29)	(29)

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

Як метод оцінки та розрахунку впливу зміни валютних курсів на фінансовий результат та капітал Банку використовується стрес-тестування, яке полягає у множенні відкритої валютної позиції по кожній валюті (в гривневому еквіваленті на визначену дату) на орієнтовну зміну курсу, виражену у відсотках.

Таблиця 31.3 Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2013 року		Середньозважений валютний курс 2012 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(з биток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 %	444	444	(227)	(227)
2	Послаблення долара США на 20 %	(444)	(444)	227	227
3	Зміцнення євро на 20 %	252	252	80	80
4	Послаблення євро на 20 %	(252)	(252)	(80)	(80)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	0	0	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(0)	(0)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют	295	295	30	30
8	Послаблення інших валют	(295)	(295)	(30)	(30)

Процентний ризик

Банк веде виважену процентну політику та постійно контролює співвідношення вартості залучених та розміщених ресурсів, розраховує рівень процентного ризику та проводить моніторинг характеру ризику окремих складових, динамічний аналіз «ГЕПу» між чутливими до змін процентної ставки активами та пасивами, аналізує тривалість чутливих до змін процентної ставки активів та пасивів. Банк бере на себе ризик, пов'язаний з впливом коливань ринкових процентних ставок на потоки грошових коштів.

Ризик процентної ставки виникає внаслідок можливої зміни вартості фінансових інструментів або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів під впливом зміни процентних ставок на ринку. Ризик процентної ставки виникає в результаті будь-якої з наступних невідповідностей між активами і зобов’язаннями:

- розриви по строках погашення між активами та пасивами;
- фіксовані та змінні процентні ставки;
- різні періоди перегляду процентних ставок.

З метою управління процентним ризиком Банк постійно здійснює оцінку ринкових відсоткових ставок за різними видами активів та зобов’язань, по яких нараховуються відсотки. В процесі управління процентним ризиком аналізується собівартість пасивів і прибутковість активів, приймається рішення щодо рівня процентної маржі, забезпечення прибутковості операцій Банку, аналізується часова структура активів і пасивів, проводиться моніторинг ринків та прогнозування напрямку змін в процентних ставках на грошових ринках України.

Для вимірювання і оцінки процентного ризику застосовуються методи аналізу процентних розривів між активами і пасивами за строками перегляду процентної ставки та аналізу впливу певних сценаріїв зміни процентних ставок на процентні прибутки Банку.

У звітному році Банком продовжував дотримуватися політика встановлення помірної маржі з метою покращення конкурентної позиції на ринку. Нарахування відсотків здійснюється за фіксованою процентною ставкою.

Виходячи з рівня процентних ставок на ринку та ринкової позиції банку приймаються рішення щодо зменшення або збільшення процентної маржі, встановлюються обмеження на рівні процентних ставок по залученим та розміщеним ресурсам, та на рівень невідповідності між активами та зобов’язаннями банку по строкам чутливості до зміни процентних ставок.

В таблиці 31.4 надається загальний аналіз процентного ризику. Активи та зобов’язання розподілені на групи відповідно до строків перегляду процентної ставки або строків погашення в залежності від того, що відбудеться раніше.

Таблиця 31.4 Загальний аналіз процентного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	31 грудня 2013 р.	182 432	225 337	211 127	149 153	-	768 049
1	Усього фінансових активів	208 877	302 356	73 669	62 892	-	647 794
2	Усього фінансових зобов'язань	(26 445)	(77 019)	137 458	86 261	-	120 255
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2012	182 432	225 337	211 127	149 153	-	768 049
	31 грудня 2012 р.						
4	Усього фінансових активів	204 452	148 403	151 788	117 639	-	622 282
5	Усього фінансових зобов'язань	209 141	178 350	76 198	42 332	-	506 021
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2011	(4 689)	(29 947)	75 590	75 307	-	116 261

В таблиці нижче надається аналіз впливу на прибуток та капітал банку зміни всієї кривої дохідності банку на 1 процентний пункт. Враховується можливість одночасної зміни процентних ставок як на залучені, так і розміщені ресурси. Не враховується те, що Банк активно управляє активами та пасивами.

Рядок	Найменування статті	На 31 грудня 2013		На 31 грудня 2012	
		Ставка процента +1%	Ставка процента -1%	Ставка процента +1%	Ставка процента -1%
1	Вплив фінансових активів	7 680	(7 680)	6 233	(6 233)
2	Вплив фінансових зобов'язань	6 478	(6 478)	5 060	(5 060)
3	Чистий вплив на прибуток та капітал	1 203	(1 203)	1 163	(1 163)

Таблиця 31.5 Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2012				2012			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	1.62	0.83	0.92	-	8	1	1	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16.81	10.47	9.76	-	15	12	12	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	10.97	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
9	Кошти банків	0	1	0.58	-	14	1	1	-
10	Кошти клієнтів:								
10.1	поточні рахунки	5.41	2.86	3.28	-	7	4	3	-
10.2	строкові кошти	18.54	8.47	7.93	2.95	16	9	7	-
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	18.77	9.43	8.58	-	18	7	6	-
12	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

Банк залучає депозити та надає кредити за фіксованою процентною ставкою, проте залишає за собою право змінювати ставку в залежності від кон'юнктури ринку, що дозволяє знизити ризик процентної ставки по фінансових активах та ризик ліквідності по фінансових зобов'язаннях.

Географічний ризик

Нижче наводиться аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань.

Таблиця 31.6 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього станом на 31 грудня 2013
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	130 440	7 865	445	138 750
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	280 447	-	-	280 447
5	Кредити та заборгованість клієнтів	503 267	-	-	503 267
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 040	-	-	1 040
8	Інші фінансові активи	89 467	-	-	89 467
9	Усього фінансових активів	1 004 661	7 865	445	1 012 971
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	299 107	-	-	299 107
11	Кошти клієнтів	517 036	7 370	1574	525 980
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	57 294	-	-	57 294
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	1 930	-	-	1 930
15	Субординований борг	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	875 367	7 370	1 574	884 311
17	Чиста балансова позиція	129 294	495	(1 129)	128 660
18	Зобов'язання кредитного характеру	59 802	-	-	59 802

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього станом на 31 грудня 2012 р
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	86 080	17 525	318	103 923
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	212 409	-	-	212 409
5	Кредити та заборгованість клієнтів	423 319	-	-	423 319
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	72 513	-	-	72 513
9	Усього фінансових активів	794 321	17 525	318	812 164
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	211 734	-	-	211 734
11	Кошти клієнтів	435 055	6 297	1506	442 858
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	26 799	-	-	26 799
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	2 192	-	-	2 192
15	Субординований борг	-	-	-	-
16	Усього фінансових зобов'язань	675 780	6 297	1 506	683 583
17	Чиста балансова позиція	118 541	11 228	(1 188)	128 581
18	Зобов'язання кредитного характеру	40 041	-	-	40 041

Залишки за операціями з контрагентами класифікувались відповідно до країни знаходження контрагента. Інші статті балансу були класифіковані згідно із їх фізичним місцем знаходження.

У зв’язку з характером діяльності основна частка активів та усі пасиви Банку розміщені на Україні. Станом на 31 грудня 2013 року 8 310 тис. грн. знаходиться на кореспондентських рахунках у банках інших країн, що збільшує валютний ризик на ризик відповідних країн. З них 7 864 тис. грн. знаходяться у банку інвестиційного класу країни 1-ї групи ризику, у зв’язку з чим географічний ризик є незначним.

Концентрація інших ризиків

Концентрація є зосередженням ризику, тобто його нерівномірним розподілом між об’єктами. Концентрація виникає, якщо актив або зобов’язання банку, які характеризуються спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу.

Для нейтралізації концентрації Банком використовується диверсифікація – метод пом'якшення ризику шляхом розосередження вкладень та обмеження впливу фактора ризику за рахунок уникнення надмірної концентрації за одним портфелем. Цей метод передбачає пошук та поєднання портфелів, які за однакових умов призводять до різних, не обов'язково протилежних результатів та застосовується як до активних, так і до пасивних операцій Банку.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк не мав значної концентрації інших ризиків.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик, що загрожує доходам і капіталу внаслідок неспроможності банку вчасно, в повному обсязі та з мінімальними втратами покрити потреби у грошових коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

З метою якісного управління ризиком ліквідності створено Комітет з управління активами та пасивами, який здійснює розробку та контроль за виконанням комплексу заходів для забезпечення необхідного рівня ліквідності, прибутковості, платоспроможності, ефективне використання ресурсної бази. Політика Банку в сфері управління ризиком ліквідності, яку реалізує Комітет управління активами та пасивами, спрямована на оптимізацію рівня ліквідності та прибутковості операцій, що проводяться Банком.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в забезпеченні постійного достатнього рівня ліквідності для погашення зобов'язань Банку в належні терміни ,як в звичайних умовах, так і в умовах кризи, не зазнавши при цьому невиправданих витрат та без ризику для репутації Банку.

Основними цілями управління ризиком ліквідності є підтримка поточної ліквідності та оптимізація грошових потоків Банку, формування стабільної бази фінансування та диверсифікованого портфеля ліквідних активів, які дозволяють вчасно виконувати непередбачувані вимоги до ліквідності.

В процесі управління ризиком ліквідності проводиться:

- аналіз поточного стану ліквідності;
- прогнозування майбутніх грошових потоків;
- оцінка можливості Банку по залученню коштів, при необхідності – перегляд структури майбутніх потоків;
- контроль за дотриманням нормативних вимог Національного банку України щодо показників миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності.

Для оцінки ризику ліквідності використовуються наступні методи:

- коефіцієнтний аналіз;
- аналіз платіжних потоків активів і пасивів, що включає GAP-аналіз, аналіз структури депозитів, аналіз постійних і змінних статей балансу.

Базовим інструментом оцінки грошової позиції Банку, є звіт про структуру активів і пасивів за строками, який відображає грошові потоки від фактично укладених активних і пасивних операцій за остаточними термінами погашення.

Протягом звітного періоду Банком не порушувались економічні нормативи ліквідності встановлені Національним банком України. Діапазони значень нормативів приведені у наступній таблиці.

Назва показника	Діапазон значень протягом 2013	Станом на 31.12.2013
Норматив миттєвої ліквідності, не менше 20%	46.02-72.88	50.37
Норматив поточної ліквідності, не менше 40%	46.88-75.28	52.07
Норматив короткострокової ліквідності, не менше 20%	73.07-8.33	79.18

Таблиця 31.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	169 618	129 489	-	-	-	299 107
2	Кошти клієнтів:	271 962	151 363	39 768	62 870	17	525 980
2.1	Фізичні особи	164 061	128 711	30 626	62 242	17	385 657
2.2	Інші	107 901	22 652	9 142	628	-	140 323
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1 871	21 517	33 901	5	-	57 294
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	1 762	-	12	122	34	1 930
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	169	1 289	385	1 478	-	3 320
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 634	4 765	39 062	11 020	-	56 482
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	447 016	308 423	113 128	75 495	51	944 113

Таблиця 31.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти інших банків	190 197	10 537	11 000	-	-	211 734
2	Кошти клієнтів:	191 798	88 656	120 069	42 188	147	442 858
2.1	Фізичні особи	112 639	84 079	114 412	41 983	147	353 260
2.2	Інші	79 159	4 577	5 657	205	-	89 598
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	2 354	6 967	17 478	-	-	26 799
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	1 200	-	578	314	100	2 192

7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	14	2 918	5 637	586	-	9 155
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	6 683	3 676	18 225	2 301	-	30 886
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	392 246	112 755	172 987	45 389	247	723 624

Банк не використовує аналіз ризику ліквідності за строками погашення на основі дисконтованих грошових потоків.

АТ “КомІнвестБанк”
Примітка 32. Управління капіталом

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, які приймає Банк на себе в процесі своєї діяльності та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільності Банку.

Основна ціль управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні дотримання Банком вимог Національного банку України відносно розміру капіталу та підтримки нормативів достатності капіталу для забезпечення безперервного функціонування Банку.

Політика управління капіталом Банку направлена на управління структурою свого капіталу та її корегування з огляду на зміни в економічних умовах і характеристику ризику різних видів діяльності. В процесі управління капіталом з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу в Банку проводиться оцінка якості усіх активів та позабалансових зобов’язань та здійснюється коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов’язаннями контрагентів. Одним з методів управління капіталом Банку є нарощення капітальної бази для максимального захисту кредиторів і вкладників Банку.

Банком здійснюється щоденний контроль за дотриманням вимог НБУ щодо капіталу. Протягом звітного та попереднього років Банк в повній мірі дотримувався встановлених нормативів.

Назва показника	**Діапазон значень протягом 2013 року**	**Станом на 31.12.2013** (без врахування коригуючих проводок)	**Діапазон значень протягом 2012 року**	**Станом на 31.12.2012** (без врахування коригуючих проводок)
Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу, тис. грн. (не менше 120 млн. грн.)	120 626 – 127 755	125 409	122 340 - 129 880	127 755
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу, **не менше 10**	11.26- 13,68	13.01	14.73-17.34	16.82
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів, **не менше 9**	11.11- 15.28	12.11	12.64-15.76	15.28

Показники примітки 32 розраховані з урахуванням коригуючи проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Таблиця 32.1 Структура регулятивного капіталу Банку

Найменування статті	**2013**	**2012**
Основний капітал	121 027	119 633
Додатковий капітал	3 452	3 298
Відвернення	-	-
Усього регулятивного капіталу	124 479	122 931

В порівнянні з минулими роками в цілях, політиці і процедурах управління капіталом змін не відбулося.

АТ “КомІвестБанк”

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

За звітний період відбулися наступні події:

а) розгляд справ у суді

Справи, в яких банк відступає відповідачем в суді, та відсутні.

б) потенційні податкові зобов’язання.

Керівництво Банку не передбачає можливість виникнення податкових зобов’язань.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактні зобов’язання на придбання основних засобів, нематеріальних активів та пов’язаних з реконструкцією будівель, Банком попередньо не укладалися.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	3	4
1	До 1 року	-	-
2	Від 1 до 5 років	2 733	79
3	Понад 5 років	5 595	-
4	Усього	8 328	79

Зобов’язання суборенди відсутні.

г) дотримання особливих вимог.

Особливі умови за отриманими позиковими коштами відсутні.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

На балансі Банку обліковуються безвідкличні невикористані кредитні лінії.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013	2012
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		56 488	30 886
3	Експортні акредитиви		-	-

4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		3 321	9 155
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(97)	(228)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		59 712	39 813

Таблиця 33.3 Структура зобов’язань з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	2013	2012
1	2	4	5
1	Гривня	52 676	29 451
2	Долар США	5 061	563
3	Євро	1 975	9 799
4	Інші	-	-
5	Усього	59 712	39 813

Частки банку в асоційованих компаніях відсутні.

е) активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов’язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активів, наданих у заставу та активи у заставі на звітну дату відсутні.

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 34.1 Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	2013		2012	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	-	-	-	-
1.1	готівкові кошти	-	-	-	-
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов’язкових резервів)	-	-	-	-
1.3	кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	-	-	-
2	Кошти в інших банках:	-	-	-	-
2.1	депозити в інших банках	-	-	-	-
2.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
2.3	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	526 329	526 275	477 379	447 206
3.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
3.2	кредити юридичним особам	419 068	418 991	335 681	335 582
3.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
3.4	кредити фізичним особам-підприємцям	28 161	28 148	25 893	25 862
3.5	іпотечні кредити фізичних осіб	264	264	883	889

3.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	66 428	66 464	-	-
3.7	інші кредити фізичним особам	12 408	12 408	84 922	84 873
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	994	1 000	-	-
4.1	державні облігації	994	1 000	-	-
4.2	облігації місцевих позик	-	-	-	-
4.3	облігації підприємств	-	-	-	-
4.4	векселі	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	-	-	-	-
5.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
5.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
5.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
5.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
5.6	інші фінансові активи	-	-	-	-
6	**Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю**	**527 323**	**527 275**	**477 379**	**447 206**
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ’ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	-	-		
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
7.2	депозити інших банків	-	-	-	-
7.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
7.4	кредити отримані	-	-	-	-
7.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	296 770	295 433	268 790	266 259

8.1	державні та громадські організації			-	-
8.2	інші юридичні особи	17 471	17 475	10 093	10 110
8.3	фізичні особи	279 299	277 958	258 697	256 149
9	Боргові цінні папери, емітовані банком:	57 056	57 059	26 341	26 347
9.1	векселі	-	-	-	-
9.2	єврооблігації	-	-	-	-
9.3	облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
9.4	депозитні сертифікати	57 056	57 059	26 341	26 347
9.5	облігації	-	-	-	-
10	Інші залучені кошти:	-	-	-	-
10.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
10.2	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	-	-
10.3	зобов’язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
10.4	зобов’язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
10.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов’язання	-	-	-	-
11.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
11.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
11.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
11.4	дивіденди до сплати	-	-	-	-
11.5	інші фінансові зобов’язання	-	-	-	-
12	Субординований борг	-	-	-	-
13	**Усього фінансових зобов’язань, що обліковуються за амортизованою вартістю**	**353 826**	**352 492**	**295 131**	**292 606**

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

АТ “КомІнвестБанк”

Примітка 35. Операції з пов’язаними особами

Таблиця 35.1 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка13 - 21%)	-	2 798	-	-	-	-	500
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в	-	-	-	-	-	-	-

	портфелі банку на продаж (контрактна процентна ставка - %; - % володіння для акцій)							
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - _12 %)	-	1 307	-	-	3 501	-	32 420
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна	-	-	-	-	-	-	-

	ставка __ - __ %)							
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

Основним засновником АТ “КомІнвестБанк” є Орендне підприємство Ужгородський коньячний завод.

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 35.2 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	7	8
1	Процентні доходи	-	355	-	-	-	-	105
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(337)	-	(1 812)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на	-	-	-	-	-	-	-

	продаж							
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	31	-	-	-	-	110
10	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	-	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-	-	-	-	-	-

	на продаж							
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 35.3 Загальна сума кредитів, наданих повязаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом 2013 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам протягом періоду	-	355	-	-	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду	-	355	-	-	-	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 35.4 Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Торгові цінні папери (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка13 - 21%)	-	2 798	-	-	-	-	500
5	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	-	-	(21)
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж (контрактна	-	-	-	-	-	-	200

	процентна ставка - %; - % володіння для акцій)							
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-
10	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ % для боргових цінних паперів; _ % володіння для акцій)	-	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - _12 %)	-	796	-	-	2 443	-	14 983
13	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання груп вибуття (контрактна процентна ставка __ - __ %)	-	-	-	-	-	-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 35.5 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов’язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	7	8
1	Процентні доходи	-	447	-	-		-	142
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(130)	-	(415)
3	Дивіденди	-	-	-	-		-	-
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-		-	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-		-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-		-	-
7	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-		-	-

8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-		-	-
9	Комісійні доходи	-	12	-	-		-	25
10	Комісійні витрати	-	--	-	-		-	-
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-		-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-		-	-
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-		-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-		-	-
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку	-	-	-	-		-	-

	до погашення							
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-		-	-
18	Інші операційні доходи	-	-	-	-		-	-
19	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-		-	-
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-		-	-
21	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-		-	-

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 35.6 Загальна сума кредитів, наданих повязаним сторонам та погашених пов’язаними сторонами протягом 2012 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов’язаним сторонам протягом періоду	-	222	-	-	-	-	224
2	Сума кредитів, погашених пов’язаними сторонами протягом періоду	-	224	-	-	-	-	374

АТ “КомІнвестБанк”

Таблиця 35.7 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Рух резервів	2013		2012	
		витрати	нараховане зобов’язання	витрати	нараховане зобов’язання
1	2	3	4		
1	Поточні виплати працівникам	3 488	390	1 928	465
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

АТ "КомІнвестБанк"

Примітка 36. Події після дати балансу

Політична та економічна ситуація на Україні.

Політична та економічна ситуація в Україні значно погіршилася з кінця листопада 2013 після рішення українського уряду не підписувати Угоду про асоціацію та угоду про вільну торгівлю з Європейським Союзом. Політична та соціальна нестабільність поглибила економічну кризу та призвела до розширення дефіциту державного бюджету та виснаженню валютних резервів Національного банку України. 22 лютого 2014 року Верховна Рада України проголосувала за повернення до Конституції 2004 року та відставку діючого президента. Нові президентські вибори заплановані на травень 2014 року, також був сформований тимчасовий уряд.

В січні-лютому 2014 року українська гривня девальвувала по відношенню до основних світових валют і для підтримання її стабільності необхідне значне зовнішнє фінансування. В лютому 2014 року після девальвації української гривні Національний банк України, серед інших, ввів певні адміністративні обмеження на обробку клієнтських платежів банками, а також на покупку іноземної валюти на міжбанківському ринку та оголосив про перехід в режим плаваючого валютного курсу. Додаткові заходи щодо діяльності банків були також прийняті Національним банком України в березні 2014 року.

В березні місяці в результаті проведеного 16 числа референдуму Верховна Рада Автономної Республіки Крим оголосила про проголошення незалежності Криму та входження його в склад Російської федерації. Уряд України визнав дії Верховної Ради Криму та результати референдуму нелегітимними.

27 березня 2014 року Верховна Рада України прийняла Закон "Про запобігання фінансової катастрофи та створення передумов для економічного зростання в Україні". Серед інших стабілізаційних заходів, прийнятих українським урядом, відмова від подальшого пониження базових ставок податку на прибуток та ПДВ та фіксування їх на рівні відповідно 18% та 20%, перегляд в сторону збільшення ряду інших податків та зборів.

Остаточне рішення і вплив політичної кризи важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку.

Після 31 грудня 2013 року Банк працює на регулярній основі. В той час, як керівництво Банку вважає, що воно приймає усі необхідні заходи для підтримки стабільності бізнесу в поточних умовах, подальше погіршення економічної ситуації може негативно вплинути на результати діяльності Банку та його фінансовий стан таким чином, який на даному етапі неможливо визначити. Дана фінансова звітність відображає поточну оцінку Керівництва Банку впливу економічної ситуації в Україні на результати діяльності та фінансовий стан. Подальший розвиток ситуації може відрізнятися від оцінок керівництва.

Засновниками банку в 4 кварталі 2013 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 10 000,00 тис.грн. На протязі лютого-березня 2014 р. вказана сума повністю сплачена засновником та зарахована на рахунок незареєстрованого статутного капіталу.