



ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»»

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

код банку 380872

код ЄДРПОУ 38322199

ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА 2014 РІК

зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ

Звіт незалежного аудитора	3
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	6
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	7
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	8
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	9
Примітки	11



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Правлінню ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) за 2014 рік, яка включає: Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2014 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 непрямим методом за 2014 рік, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Управлінський персонал Банку несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який він визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого наданні впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31.12.2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інші питання

Звертаємо увагу, що на даний час неможливо з будь-якою мірою впевненості передбачити обсяг негативного впливу на якість активів та фінансовий стан Банку в цілому у зв'язку з нестабільністю економічної та політичної ситуації в Україні, дестабілізацією грошово-кредитного ринку та девальваційними процесами.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

У відповідності з вимогами Закону України «Про банки та банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 (в редакції Постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 р. № 341 зі змінами, далі - Постанова № 389) надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2014 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу обсягу активів і пасивів банку за строками погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку України, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка визначалась на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті, розглядалися лише у межах проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Щодо аналізу форми статистичної звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 р. № 124 (зі змінами), можна зробити наступні висновки.

На нашу думку, дані статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяги активів і зобов'язань Банку за строками до погашення:

- станом на кінець дня 31.12.2014 року, Банк має значний профіцит ліквідності в інтервалі до 31 дня, включаючи кошти на вимогу в сумі 451 348 тис. грн. або 75,5% активів Банку, та понад 1 рік до 5 років – у сумі 8 435 тис. грн. або 1,4% активів;

- в інтервалі від 32 днів до 1 року існує від'ємна невідповідність активів та зобов'язань за строками до погашення у сумі - 353 671 тис. грн. або 58,9% активів Банку.

Кумулятивний (накопичений) розмір невідповідності активів та зобов'язань за строками до погашення в інтервалі до 1 року складає 97 677 тис. грн. або 16,3% активів.

Станом на звітну дату Банком дотримані нормативи ліквідності.

Якість управління активами і пасивами Банку з огляду на поточні фінансові результати діяльності, стан ліквідності та рівень кредитних ризиків, на думку аудиторів, є прийнятною.

Розмір регулятивного капіталу Банку, розрахований у відповідності із вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року № 368 та відповідно даних форми статистичної звітності 611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції», станом на звітну дату становить 130 258 тис. грн., його абсолютний розмір відповідає нормативним та ліцензійним вимогам щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Резерви під активні операції, достатність яких визначалась на підставі аналізу якості активів Банку, сформовані відповідно до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23 та внутрішніх положень Банку, у достатньому обсязі.

З урахуванням особливості структури активів та пасивів Банку, суттєву частку в якій займають валютні ресурси, особливої уваги потребує оцінка та управління валютним ризиком, питання управління ліквідністю, виходячи із ринкових умов та поточної економічної ситуації.

Банк має значну залежність від строкових валютних ресурсів та концентрації по залученим коштам клієнтів (у тому числі по коштах, залучених від асоційованих осіб найбільших акціонерів), ці ризики ідентифіковані та на звітну дату контролюються Банком.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами.

Бухгалтерський облік Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України і, на нашу думку, забезпечує належний рівень адекватного відображення операцій, здійснюваних Банком.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, на звітну дату відповідає потребам Банку.

Протягом звітного року відбулись зміни у складі органів корпоративного управління Банку, на звітну дату заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій Банку.

Генеральний директор
ТОВ «Українська аудиторська служба»,
аудитор

02 березня 2015 року

Україна, 61003, м. Харків,
майдан Конституції, 1, 6 під'їзд, к. 63-12

Петрович В.В.

(Сертифікат аудитора банків
№0037, виданий рішенням
АПУ №207/2 від 29.10.2009 р.
дійсний до 01.01.2020р.)



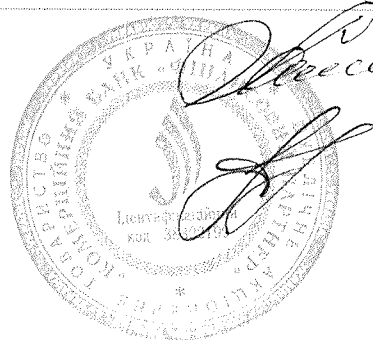
Звіт про фінансовий стан (Баланс)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	45 603	140 098
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			22 721
Кошти в інших банках	7	13	321 547
Кредити та заборгованість клієнтів	8	71 267	58 564
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	425 446	398 382
Інвестиційна нерухомість	10	18 838	18 489
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		31	34
Основні засоби та нематеріальні активи	11	25 596	24 510
Інші фінансові активи	12	8 003	60 626
Інші активи	13	357	5 773
Усього активів		595 154	1 050 744
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	17 312	469 872
Кошти клієнтів	15	440 081	394 237
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		781	393
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	16	5	1
Інші фінансові зобов'язання	17	15	60 478
Інші зобов'язання	18	336	463
Усього зобов'язань		458 530	925 444
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	125 000	125 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3 350	452
Резервні та інші фонди банку		480	28
Резерви переоцінки	20	7 794	(180)
Усього власного капіталу		136 624	125 300
Усього зобов'язань та власного капіталу		595 154	1 050 744

В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера



О.Б. Король

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано
«25» лютого 2015 року
Морозова І.А.
(044-536-93-43)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
Процентні доходи	22	37 808	57 985
Процентні витрати	22	(20 105)	(19 910)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 703	38 075
Комісійні доходи	23	4 515	624
Комісійні витрати	23	(2 760)	(266)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		12 902	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		5 924	(187)
Результат від операцій з іноземною валютою		(41 445)	(10 094)
Результат від переоцінки іноземної валюти		22 647	1 453
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	10 158	(11 684)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	(5)	31
Інші операційні доходи	24	1 081	271
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(25 887)	(17 379)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 833	844
Витрати на податок на прибуток	26	(1 483)	(392)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		3 350	452
Прибуток/(збиток) за рік		3 350	452
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		7 974	(180)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		7 974	(180)
Усього сукупного доходу за рік		11 324	272
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		11 324	272
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		11 324	272
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	27	26,80	3,62
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		26,80	3,62
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		26,80	3,62
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	27	26,80	3,62
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		26,80	3,62
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		26,80	3,62

В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера

О.Б. Король

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано
«25» лютого 2015 року
Морозова І.А.
(044-536-93-43)



Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	усього			
Залишок на початок попереднього періоду, (01.01.2013)		125 000	0	0	28	125 028	0	125 028	
Усього сукупного доходу за 2013 рік, в т.ч.:		0	0	(152)	424	272	0	272	
- чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває		0	0	0	452	452	0	452	
- резервні фонди банку		0	0	28	(28)	0	0	0	
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	20	0	0	(180)	0	(180)	0	(180)	
Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2013)		125 000	0	(152)	452	125 300	0	125 300	
Усього сукупного доходу за 2014 рік, в т.ч.:		0	0	8 426	2 898	11 324	0	11 324	
- чистий прибуток за звітний період від діяльності, що триває		0	0	0	3 350	3 350	0	3 350	
- резервні фонди банку		0	0	452	(452)	0	0	0	
- інший сукупний дохід (результат переоцінки ЦП у портфелі на продаж)	20	0	0	7 974	0	7 974	0	7 974	
Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2014)		125 000	0	8 274	3 350	136 624	0	136 324	

В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера

О.Б. Король

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано
«25» лютого 2015 року
Морозова І.А.
(044-536-93-43)



Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
за 2014 рік

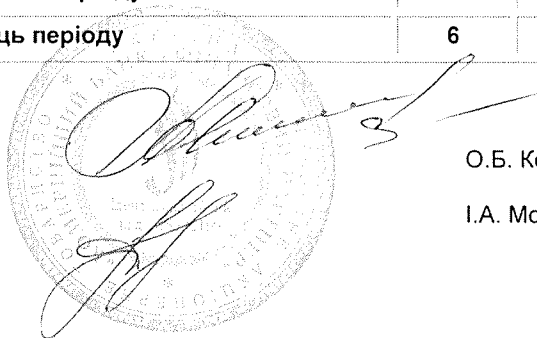
(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 833	452
Коригування:		0	0
Знос та амортизація	10,11,25	3 838	2 839
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7, 8	(10 158)	11 684
Амортизація дисконту/(премії)		(3 198)	3 919
(Нараховані доходи)		(723)	(9 420)
Нараховані витрати		(311)	255
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності (результат від операцій з цінними паперами в портфелі банку на продаж)		(5 926)	187
Інший рух коштів, що не є грошовим		(22 648)	372
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(34 292)	10 288
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		22 721	(22 717)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		320 114	(279 684)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 257)	(43 973)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		52 788	(36 622)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		5 416	(3 959)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(452 091)	469 403
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		45 692	37 254
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		4	(31)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(60 590)	60 652
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(102 494)	180 323
Податок на прибуток, що сплачений		(1 091)	(51)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(103 585)	180 272
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	(18 127)	(2 501 197)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		9 842	2 302 449
Надходження від реалізації основних засобів		2	0
Придбання інвестиційної нерухомості	10	(831)	0
Придбання основних засобів	11	(2 027)	(39 686)
Придбання нематеріальних активів	11	(2 415)	(2 402)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(13 557)	(240 836)

1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		22 647	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(94 495)	(50 276)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	140 098	190 374
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	45 603	140 098

В.о. Голови Правління

В.о. Головного бухгалтера



О.Б. Король

І.А. Морозова

Затверджено до випуску та підписано
«25» лютого 2015 року
Морозова І.А.
(044-536-93-43)

Примітка 1. Інформація про банк

НАЙМЕНУВАННЯ БАНКУ	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
СКОРОЧЕНЕ НАЙМЕНУВАННЯ	ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР»
МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ	04107, м. Київ, вул. Лук'янівська, 1.
КРАЇНА РЕЄСТРАЦІЇ	Україна
ДАТА ДЕРЖАВНОЇ РЕЄСТРАЦІЇ	12 вересня 2012 року
КОД ЄДРПОУ	38322199
КОД БАНКУ	380872
ОРГАНІЗАЦІЙНО-ПРАВОВА ФОРМА	Банк є юридичною особою у формі публічного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та має цей статус з дати його реєстрації в Єдиному Державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» (далі – Банк) - є банком, державна реєстрація якого відбулася у вересні 2012 році. Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки та банківську діяльність», видана Національним банком України 19 жовтня 2012 року за № 265. Діяльність Банку, у відповідності до отриманої банківської ліцензії, спрямована на надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), до яких належать:

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

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Крім того, Банк також має право здійснювати діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій за № 265, що видана Національним банком України 26.10.2012 року, Банку надано право здійснювати наступні валютні операції:

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

З метою здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, Банк отримав ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення:

- діяльності з торгівлі цінними паперами:
 - ✓ брокерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185306 від 20.11.2012р.);
 - ✓ дилерська діяльність (ліцензія серії АЕ № 185307 від 20.11.2012р.);
 - ✓ андеррайтинг (ліцензія серії АЕ № 185308 від 20.11.2012р.);
 - ✓ діяльність з управління цінними паперами (ліцензія серії АЕ № 185309 від 20.11.2012р.);
- депозитарної діяльності:
 - ✓ депозитарна діяльність депозитарної установи (ліцензія серії АЕ № 263414 від 01.10.2013р.).

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО № 218 видано Банку 30.10.2012 року).

СТРАТЕГІЧНА МЕТА

В основі діяльності банку – висока якість обслуговування, партнерські відносини з клієнтами, надання послуг, які відповідають сучасним потребам ринку.

Стратегічна мета розвитку Банку на даному етапі є забезпечення зростання регулятивного капіталу, розширення клієнтської бази, поетапне формування мережі відділень і спектру виконуваних операцій і забезпечення стабільної прибуткової діяльності.

СПЕЦІАЛІЗАЦІЯ БАНКУ

ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» є універсальним банком, орієнтованим на надання повного спектру банківських послуг, безумовне виконання своїх зобов'язань; Банк дорожить своєю репутацією і репутацією своїх клієнтів та акціонерів.

Пріоритетними напрямками діяльності Банку на першому етапі є:

- ✓ інвестиційний бізнес;
- ✓ міжбанківський бізнес;
- ✓ корпоративний бізнес;
- ✓ роздрібний бізнес.

РЕЙТИНГ БАНКУ

Звітна дата	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Тип рейтингу	довгостроковий кредитний рейтинг позичальника за Національною рейтинговою шкалою	
Рейтингова дія	Оновлення	оновлення
Категорія кредитного рейтингу	Інвестиційна	інвестиційна
Кредитний рейтинг позичальника	uaBBB	uaBBB
Прогноз рейтингу	Стабільний	стабільний
Результат оновлення	Підтверджений	підтверджений

Висновок про рейтингову оцінку здійснено Національним рейтинговим агентством ТОВ «РЮРІК» (свідоцтво про включення до державного реєстру уповноважених рейтингових агентств № 4, видане НКЦПФР від 12.04.2010 року).

НАЙМЕНУВАННЯ ТА МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ МАТЕРИНСЬКОЇ КОМПАНІЇ

Банк не є учасником будь-якої консолідованої групи.

ЧАСТКА КЕРІВНИЦТВА В АКЦІЯХ БАНКУ

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

ВЛАСНИКИ ІСТОТНОЇ УЧАСТІ В БАНКУ

Власниками істотної участі в Банку є фізичні особи:

- ✓ Янковський А.В. – 40,0704%;
- ✓ Павліченко Р.В. – 20,0016%;
- ✓ Жалковський Д.В. – пряма участь 9,9800%, опосередковано - 19,9600%;
- ✓ Жалковський В.І. – пряма участь 9,9800%, опосередковано -19,9600%.

ЧАСТКА ІНОЗЕМНИХ ІНВЕТОРІВ В СТАТУТНОМУ КАПІТАЛІ

В статутному капіталі Банку відсутні частки іноземних інвесторів.

ЗМІНИ В ЦІЙ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПОРІВНЯНО З ПОПЕРЕДНЬОЮ

Протягом I кварталу 2014 року в структурі власників істотної участі у статутному капіталі Банку відбулися наступні зміни: частка Янковського А.В в статутному капіталі зросла до 33,6000% в той час, як частка Павліченка Р.В. зменшилась до 58,4392%.

Протягом II кварталу – початку III кварталу 2014 року в структурі власників істотної участі у статутному капіталі Банку відбулись певні зміни: частка Янковського А.В. в статутному капіталі зросла до 40,0704%, в той час, як частка Павліченка Р.В. зменшилась до 29,9816%.

В зв'язку з поступовим виходом Павліченка Р.В. з капіталу Банку, його частка у статутному капіталі протягом IV кварталу 2014 року зменшилась до 20,0016% за рахунок викупу Жалковським В.І. 9,9800%.

ДАТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ДО ВИПУСКУ

Фінансова звітність затверджена до випуску керівництвом Банку 25 лютого 2015 року.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ, РОЗКРИТТЯ ЯКОЇ ПЕРЕДБАЧЕНО МСФЗ

Управління ризиками в Банку є одним із пріоритетних напрямків фінансового менеджменту. Метою політики Банку з управління ризиками є організація прозорого процесу по ефективному управлінню ризиками за допомогою встановлення обмежень, лімітних параметрів для кожного типу ризиків. Відповідно апетиту до ризику (risk-appetite) Банком встановлюються основні ліміти ризику, а всі основні рішення по управлінню активами і пасивами Банку аналізуються щодо можливого порушення встановлених обмежень.

Ідентифікацію, аналіз, оцінку та розроблення методів управління ризиками, на які наражається Банк, здійснює незалежний структурний підрозділ Банку – Управління аналізу ризиків.

Завданням даного управління є:

- дотримання процедур ризик-менеджменту у відповідності до вимог Національного банку України та рекомендацій Базельського комітету по банківському нагляду та регулюванню (Basel II);
- своєчасне виявлення та оцінка ринкових ризиків за всіма видами операцій Банку, оптимального розподілу ресурсів між усіма видами активних операцій та ефективного їх використання;
- розрахунок основних кількісних показників ризику згідно діючих внутрішніх нормативних документів, а також упередження невиконання внутрішніх показників/лімітів ризику.

Управління ризиками є не тільки функцією ризик-менеджера, але й інтегрує в собі всі бізнес-процеси Банку. Відповідальність за реалізацію конкретної ризикової події несе підрозділ, що ініціює та реалізує угоди з придбання/продажу активів.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети, зокрема: Кредитний комітет, Комітет по управлінню активами та пасивами, Тарифний комітет, які підпорядковуються Правлінню Банку.

Створена в Банку Служба внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній Раді Банку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» Служба внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку. Аудиторські перевірки здійснюються згідно з Планом (графіком) проведення перевірок Служби внутрішнього аудиту, який складається на рік і погоджується зі Спостережною Радою Банку та затверджується Правлінням банку.

До основних функцій Служби внутрішнього аудиту належать:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Банку;
- 2) контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- 3) перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку;
- 4) аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- 5) надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- 6) виконання інших функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Банку.

Станом на 31 грудня 2014 рік в організаційній структурі Банку існує один територіально відокремлений структурний підрозділ:

Повне найменування: Центральне відділення ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Скорочене найменування: Центральне відділення ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР».

Місцезнаходження відділення: 01034, м.Київ, вул. Володимирська 23а.

Внутрішньобанківський реєстраційний код: 510 26 804 2 26 203 26 0001.

Дата відкриття відділення: 01.07.2013.

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

У 2014 році Україна пережила безпрецедентне поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської криз. Конфлікт на сході України разом з накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами зруйнували макроекономічну стабільність держави.

У 2014 році ВВП скоротився на 6,7% (за оцінками НБУ). Дефіцит Зведеного бюджету України (разом з НАК «Нафтогаз України») перевищив 10% від ВВП. Гривня знецінилася майже вдвічі. Інфляція зросла майже на 25%. Дефіцит зведеного платіжного балансу сягнув 13 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви знизилися до критично низького рівня. Банківська система втратила третину депозитів.

Зниження обсягів виробництва базових галузей економіки України за 2014 рік становило 9,6% у річному вимірі, зокрема обсяги виробництва в промисловості знизилися на 10,7%, будівництві – на 21,7%, оборот роздрібною торгівлі зменшився на 8,6%. Єдиною галуззю, виробництво якої зросло, було сільське господарство (2,8%) завдяки рекордному врожаю зернових культур (63,8 млн. т).

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;
- рекордний урожай зернових культур;
- лібералізація доступу українських товарів на ринки ЄС.

Зниження обсягів промислового виробництва за 2014 рік становило 10,7% в основному під впливом ведення військових дій на сході України починаючи із квітня та їх активізації в серпні. У зв'язку з небезпечною ситуацією на сході України було зупинено виробництво всіх підприємств хімічної промисловості та майже всіх шахт, що розташовані в зоні проведення антитерористичної операції.

Девальвація гривні дещо стримувала суттєве падіння обсягів виробництва експортоорієнтованих галузей, але через високий рівень імпортової складової в проміжному споживанні не мала значного впливу на показники.

Обсяги виробництва машинобудування за 2014 рік знизилися на 21,3% в основному під впливом ускладнених торговельних відносин з Росією. Водночас збільшення державних витрат на оборону (у 1,7 раза за січень – листопад) стимулювало зростання обсягів виробництва техніки військового призначення. **Харчова промисловість перебувала під різноспрямованим впливом факторів, обсяги її виробництва за рік збільшилися на 2%.** Серед позитивних чинників розвитку галузі був також високий урожай зернових культур та овочів, що забезпечило зростання обсягів виробництва олії на 26,7%, цукру – на 66,8%.

Оборот роздрібною торгівлі за рік зменшився на 8,6% унаслідок різкого зниження споживчого попиту в другій половині року. Зокрема зниження реальних заробітних плат населення становило 5,7% за січень – листопад порівняно з відповідним періодом минулого року на фоні високої інфляції (24,9% за рік). Починаючи з жовтня відбувалося зниження обсягу послуг, наданих населенню, однак за рік він зріс на 0,8%. Нова хвиля девальвації в листопаді спричинила зниження традиційних передсвяткових споживчих настроїв населення, за три тижні грудня попит на традиційні новорічні товари зменшився вдвічі. За даними компанії "Делойт", українська родина планувала витратити на новорічні свята 2 187 грн., що на 5% менше, ніж відповідні витрати минулого року.

Єдиною галуззю, що продемонструвала позитивну динаміку в 2014 році, було сільське господарство, обсяги виробництва якого збільшилися на 2,8% завдяки рекордному урожаю зернових культур на рівні 63,8 млн. т та зростанню обсягів рослинництва на 3,1% за рік.

З метою посилення спроможності економіки та фінансової системи протистояти зовнішнім шокам **Національним банком було запроваджено перехід до системи гнучкого обмінного курсу.** В результаті у січні-серпні 2014 року обмінний курс гривні до долара США на міжбанківському ринку знизився на 66,9% – до 13,6058 грн. /дол. США. Були запроваджені додаткові спеціальні механізми підтримки ліквідності банків, збільшені обсяги такої підтримки, пом'якшені вимоги до формування банками обов'язкових резервів, а на валютному ринку застосовані тимчасові регулюючі заходи.

Скорочення ресурсної бази банків та зменшення за складних економічних умов кількості надійних позичальників мало наслідком зниження кредитної активності банків. За січень-серпень 2014 року обсяг кредитів у національній валюті зменшився на 7,6%, в іноземній – на 9,8%.

Протягом складного звітної періоду ПАТ «КБ «ФІНАНСОВИЙ ПАРТНЕР» орієнтувався переважно на кредитування корпоративного бізнесу. Втім, протягом I кварталу 2014 року в клієнтському кредитному портфелі

відбулись певні перегрупування: внаслідок скорочення обсягу кредитування суб'єктів господарювання за одночасного нарощення роздрібного кредитного портфеля, частка кредитів, наданих приватним клієнтам, значно збільшилась. Однак, внаслідок погашення значного обсягу заборгованості за кредитами, наданими фізичним особам протягом IV кварталу 2014 року за одночасного зростання кредитування суб'єктів господарювання, частка кредитів, наданих юридичним особам збільшилась до 65,39%. Загалом, протягом IV кварталу 2014 року обсяг кредитного портфеля зменшився на 6,45% (5 207 тис. грн.) та станом на 01.01.2015 р. становить 75 519 тис. грн.

За строками користування клієнтськими коштами, клієнтський портфель переважно є довгостроковим (80,71%). Значення коефіцієнта клієнтської бази, що характеризує частку клієнтських коштів на поточних рахунках в сукупних зобов'язаннях, є прийнятним та становить лише 12,93%.

Висока частка коштів клієнтів, залучених на довгостроковій основі, підвищує можливості Банку з розміщення коштів на більш тривалій термін, а отже, може мати позитивний вплив на стабільність динаміки операційного доходу та ліквідність Банку.

Станом на 01 січня 2015 року 96,36% портфеля коштів клієнтів складають кошти, залучені в іноземній валюті. Однак, зважаючи на те, що переважна частина коштів в іноземній валюті розміщена в валютні ОВДП, це дозволяє знизити чутливість Банку до валютного ризику.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), які були випущені Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ).

Облікова політика Банку, його внутрішня нормативна база, регламенти та процедури щодо здійснення операцій з фінансовими інструментами, система бухгалтерського обліку та фінансової звітності первісно побудована згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Форми звітів складені у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що затверджена постановою Національного банку України від 24.10.2011 №373 із змінами та доповненнями.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно принципу подальшого безперервного функціонування. Розкриття інформації в цій звітності демонструє позитивні результати діяльності Банку та свідчить про доречність безперервності як облікової основи для складання фінансової звітності за 2015 рік. Акціонери та керівництво мають намір й в подальшому розвивати господарську діяльність в Україні як в інвестиційно-корпоративному, так і в роздрібних сегментах.

Фінансова звітність та розкрита інформація за операціями, що здійснювалися Банком протягом звітного періоду та відображені у відповідних звітах та примітках станом на останній робочий день звітного року, не має відхилень від вимог МСФЗ.

Інформація у річній фінансовій звітності, зокрема суми у Звіті про фінансовий стан (Баланс), Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати), Звіті про зміни у власному капіталі (Звіті про власний капітал), Звіті про рух грошових коштів та у примітках, пов'язаних з ними є зіставними для порівняння з даними попереднього звітного періоду.

Стандарти, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку в Банку.

Застосування затвердженої Облікової політики передбачає використання всіх діючих МСФЗ, що мають відношення до операцій, здійснюваних Банком.

Ряд діючих МСФЗ не застосовувалися Банком у зв'язку з тим, що операції, до яких мають застосовуватися такі стандарти, не здійснювалися Банком або взагалі є небанківськими.

Функціональна валюта, у якій ведеться бухгалтерський облік - національна валюта – українська гривня.

Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі грошових одиниць.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика є базисним нормативним документом, прийнятим на час діяльності Банку, що являє собою сукупність правил та положень, які використовуються усіма працівниками підрозділів Банку при здійсненні операцій Банку та їх відображенні у бухгалтерському обліку, складанні та поданні фінансової звітності. Облікова політика розроблена у межах чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та МСФЗ і визначає:

- основні принципи ведення бухгалтерського (фінансового) обліку та формування статей звітності, класифікацію активів та пасивів;
- загальні принципи визнання та оцінки активів, зобов'язань та інших статей балансу Банку;

- особливості аналітичного обліку окремих видів активів, пасивів та операцій Банку;
- принципи нарахування доходів і витрат, порядок віднесення прострочених доходів на рахунки для обліку прострочених доходів, критерії визнання активів безнадійними;
- порядок створення та використання резервів Банку;
- вимоги та вказівки щодо обліку і контролю за окремими операціями (операціями, що потребують додаткового контролю).

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтується на основних принципах та критеріях, таких як повнота бухгалтерського обліку (повне висвітлення), безперервність діяльності, перевага сутності над формою, оцінка, нарахування та відповідність доходів і витрат, обачність, послідовність, автономність, достовірність.

Критерії первісного визнання та припинення визнання фінансових активів та зобов'язань.

Первісне визнання

Банку слід визнавати фінансовий актив або фінансове зобов'язання в балансі, коли і тільки коли Банк стає стороною контрактних положень щодо інструмента. Регулярне придбання або продаж фінансових активів слід визнавати і припиняти визнання із застосуванням обліку на дату операції або обліку на дату розрахунку.

Припинення визнання фінансового активу

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- а) закінчується строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

У випадку припинення визнання фінансового активу різниця між його балансовою вартістю та сумою отриманої компенсації визнається як інші операційні доходи або витрати.

Припинення визнання фінансового зобов'язання

Банку слід виключати фінансове зобов'язання або частину фінансового зобов'язання з балансу тоді і тільки тоді, коли воно погашається, тобто, коли заборгованість, визначену в договорі, погашено, анульовано або строк його дії закінчено.

Обмін борговими інструментами або значну зміну умов існуючого фінансового зобов'язання між Банком та іншим контрагентом на суттєво відмінних умовах слід обліковувати як погашення первісного зобов'язання та визнання нового зобов'язання. Різницю між балансовою вартістю фінансового зобов'язання, погашеного або переданого іншій стороні, та сплаченою компенсацією, включаючи, будь-які передані негрошові активи та прийняті зобов'язання, визнаються Банком як інші операційні доходи або витрати.

Критерії визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат

Визнання активів

Активи визнаються у балансі Банку за умови, що може бути достовірно визначена оцінка активу та в майбутньому очікується отримання економічних вигод, пов'язаних з використанням цього активу.

Визнання зобов'язань

Зобов'язання визнаються у балансі Банку за умови, що може бути достовірно визначена оцінка заборгованості та існує ймовірність зменшення економічних вигод у майбутньому внаслідок його погашення, тобто коли існує ймовірність, що в результаті погашення існуючого зобов'язання відбудеться вибуття ресурсів, які втілюють економічні вигоди і суму, за якою відбудеться погашення зобов'язання, можна достовірно оцінити, виміряти.

Визнання доходів

Доходи визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зростання майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі збільшенням активів або зменшенням зобов'язань, і його можна достовірно виміряти. Тобто, визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов'язань.

Визнання витрат

Витрати визнаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) коли виникає зменшення майбутніх економічних вигід, пов'язаних зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань, які можна достовірно виміряти. Тобто, визнання витрат відбувається одночасно з визнанням збільшення зобов'язань або зменшення активів.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності:

Основи оцінки, що застосовувались при складанні фінансового звіту

Активи та зобов'язання визнаються у фінансової звітності Банку, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Активи та зобов'язання при складанні фінансового звіту відображено за історичною вартістю (собівартістю), справедливою вартістю та амортизованою собівартістю, при цьому:

- відображення за історичною (первісною) вартістю передбачає облік придбання чи виникнення активів за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації, а облік зобов'язань – за сумою

мобілізованих коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної діяльності Банку;

- відображення за справедливою (ринковою) вартістю передбачає облік активів за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час, а облік зобов'язань – за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами; приведення вартості активів у відповідність до справедливої вартості здійснюється шляхом переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків;
- відображення за амортизованою собівартістю передбачає облік вартості, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів. Зокрема, переоцінка активів та зобов'язань Банку відображається в обліку різними способами, - переоцінка статей балансу в іноземній валюті, за виключенням немонетарних, відображується щоразу в результаті зміни офіційних курсів Національним банком України, а переоцінка (приведення вартості) окремих статей активів балансу (об'єктів обліку) до справедливої (ринкової) вартості у порядку, встановленому чинним законодавством та внутрішніми документами Банку.

Активи Банку на звітну дату оцінені:

Грошові кошти та їх еквіваленти	справедлива вартість
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	справедлива вартість
Кошти в інших банках	амортизована собівартість
Кредити та заборгованість клієнтів	амортизована собівартість
Цінні папери в портфелі банку на продаж	справедлива вартість
Основні засоби та нематеріальні активи	історична собівартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Інвестиційна нерухомість	історична собівартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Інші фінансові активи	справедлива вартість та амортизована собівартість
Інші активи	історична собівартість

Зобов'язання Банку на звітну дату оцінені:

Кошти банків	амортизована собівартість
Кошти клієнтів	амортизована собівартість
Відстрочені податкові зобов'язання	історична собівартість
Резерви за зобов'язаннями	справедлива вартість
Інші фінансові зобов'язання	справедлива вартість та амортизована собівартість
Інші зобов'язання	історична собівартість

Операції в іноземній валюті та банківських металах під час первісного визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат, - відображаються в бухгалтерському обліку в подвійній оцінці: у номіналі іноземної валюти та її гривневого еквіваленті за офіційним валютним курсом на дату здійснення бухгалтерських операцій.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за 2014 та 2013 роки відображені за офіційним валютним курсом Національного банку України, що був встановлений на дати складання звітів:

Найменування валюти	Код валюти цифровий	Код валюти літерний	31.12.2014	31.12.2013
Долари США	840	USD	1576,8556/100	799,30/100
Євро	978	EUR	1923,2908/100	1 104,153/100
Фунти стерлінгів	826	GBP	2452,5514/100	1319,7311/100
Швейцарські франки	756	CHF	1599,0113/100	902,5282/100
Російські рублі	643	RUB	3,0304/10	2,4497/10
Золото	959	XAU	18827,656/1	9 665,535/1
Срібло	961	XAG	252,297/1	159,221/1

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Для фінансових інструментів визначені чотири категорії обліку, кожна з яких має власні критерії та принципи визнання та оцінки:

1. Фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (в т.ч. за непохідними інструментами);

2. **Позики та дебіторська заборгованість** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку;
3. **Фінансові активи, доступні для продажу** - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку;
4. **Інвестиції, утримувані до погашення** - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню, а також фіксованим строком погашення, що їх суб'єкт господарювання має реальний намір та здатність утримувати до погашення.

Первісно фінансові інструменти обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю), яка звичайно дорівнює вартості їх придбання чи виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості – номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів/витрат, дисконту/премії, резерву, результату переоцінки.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року в балансі Банку представлені такі категорії фінансових інструментів:

- Фінансові активи, доступні для продажу;
- Позики та дебіторська заборгованість.

Під час первісного визнання такі інструменти оцінюються:

Фінансові активи, доступні для продажу

за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких активів (портфель цінних паперів на продаж);

Позики та дебіторська заборгованість

за собівартістю (в сумі фактично сплачених грошових коштів та їх еквівалентів або справедливої вартості компенсації придбаного активу на дату придбання з урахуванням витрат на операцію).

4.4. Знецінення фінансових активів:

З метою забезпечення надійності та стабільності Банку як фінансової установи, захисту інтересів акціонерів, вкладників і кредиторів, за фінансовими активами та господарською діяльністю Банк формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість таких активів і необхідність формування яких спричинена зменшенням їх корисності.

Фінансовими активами вважаються будь-які активи у вигляді наданих кредитів, розміщених депозитів, коштів банку у розрахунках, коштів, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, придбаних цінних паперів, дебіторської заборгованості, погашення якої здійснюватиметься з використанням грошей або іншого фінансового інструменту.

До активів за господарською діяльністю відносяться активи, які обліковуються за балансовими рахунками групи «заборгованість за господарською діяльністю банку», погашення яких здійснюватиметься не грошовими коштами, а отриманням необоротних активів або послуг (підтверджуваними документами про отримання матеріальних та нематеріальних активів, виконання робіт, отримання послуг).

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Банк здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк визнавав зменшення корисності під заборгованість за кредитами, що надані клієнтам.

Визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості здійснюється Банком на підставі оцінки фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінки рівня забезпеченості кредитної операції, інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює Кредитний комітет Банку.

Відповідно до вимог Облікової політики використання сформованих резервів для списання (відшкодування) боргу за активом, який віднесено до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється Банком у порядку, установленому Національним банком України, з урахуванням вимог податкового законодавства та відповідно до внутрішніх операційних процедур Банку. Рішення про списання безнадійної заборгованості за активом приймається Правлінням Банку.

Списання сум знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів протягом 2014 року не відбувалося.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів:

Банк припиняє визнання фінансових активів у разі, коли право за відповідним договором на потоки грошових коштів закінчується, та/або:

- реалізовані усі права, що випливають з умов договору;
- заборгованість, визначена відповідним договором, погашена, анульована або закінчився строк дії договору;
- Банк відмовляється від подальшого права за договором або Банк здійснює передачу (продаж) активу з передачею прав на одержання грошових потоків та втрачає контроль над активом. Під контролем слід розуміти здатність Банку обмежувати використання активу (Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати).

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

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

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

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

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

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

Передавання фінансового активу здійснюється Банком, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором. При цьому договір має відповідати наступним умовам:

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

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

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

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

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображується Банком в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів Банк включає готівкові кошти, банківські метали, кошти в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, депозити та кредити, розміщені в інших банках на умовах «овернайт». Банк не включає до складу таких коштів суми, що розміщені в Національному банку України з метою формування обов'язкових резервів, оскільки існують обмеження щодо використання цих коштів.

Облік грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, тобто за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів у поточний час в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

4.7. Торгові цінні папери:

В звітному та попередньому звітному періодах операції з торговими цінними паперами не здійснювалися.

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів:

Банк відносить фінансовий актив до категорії кредитів та заборгованості клієнтів, коли він стає стороною контрактних положень щодо інструмента, з умов якого випливає будь-яке зобов'язання Банку надати певну суму грошей, будь-яка гарантія, будь-яке зобов'язання придбати право вимоги боргу, будь-яке продовження строку погашення боргу, яке надано в обмін на зобов'язання боржника щодо повернення заборгованої суми, а також на зобов'язання з оплати процентів та інших зборів з такої суми.

Надані кредити під час первісного визнання Банк оцінює за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструмента, включаються Банком у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Після первісного визнання на дату балансу Банк здійснює бухгалтерський облік кредитних операцій (крім кредитів овердрафт, овернайт та відновлювальних кредитних ліній) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії) в розрізі складових:

- основного боргу за кредитом – за номінальною вартістю наданого кредиту згідно з договором;
- заборгованості за нарахованими процентними доходами – за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів за класами 1, 2, 3 у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів);
- неамортизованого дисконту/премії - будь-яких різниць, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів за наданими кредитами (відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту/премії у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів. Амортизація дисконту збільшує процентні доходи, а амортизація премії зменшує процентні доходи);
- нарахованого резерву.

Амортизація дисконту (премії) за наданими кредитами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, протягом строку дії фінансового інструменту.

З метою визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником (позичальником) зобов'язань за кредитом, Банк здійснює оцінку ризику (невиконання) ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься боржником з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься) за всіма наданими Банком кредитами та наданими фінансовими зобов'язаннями і формує спеціальні (оціночні) резерви, які зменшують балансову вартість активів. Необхідність формування таких резервів спричинена зменшенням корисності таких активів.

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 розформовує (сторнує) сформований раніше резерв за наданими зобов'язаннями з кредитування в разі виконання Банком цього зобов'язання та одночасно оцінює ризик за фінансовим активом з метою розрахунку і формування резерву під наданий кредит.

З метою формування резервів за активами та наданими фінансовими зобов'язаннями Банк здійснює оцінку ризиків таких активів/наданих зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк класифікує надані кредити та фінансові зобов'язання за наступними категоріями якості:

- ✓ I (найвища) – не має ризику або ризик є мінімальним;
- ✓ II – помірний ризик;
- ✓ III – значний ризик;
- ✓ IV – високий ризик;
- ✓ V (найнижча) – реалізований ризик. Заборгованість, віднесена до V категорії, є безнадійною.

Класифікація проводиться на підставі здійсненої оцінки фінансового стану боржника/контрагента, стану виконання ним зобов'язань за договором (стану обслуговування боргу – «високий», «добрий», «задовільний», «слабкий», «незадовільний») з урахуванням виду та умов кредитної операції. Оцінка фінансового стану боржника/контрагента, визначення його класу та оцінка ризиків, відповідно, визначення категорії якості активу/наданого фінансового зобов'язання здійснюється з урахуванням методик та процедур, регламентованих «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», що затверджене Постановою НБУ від 25.01.2012 року № 23 на підставі внутрішньобанківських положень щодо оцінки ризиків, формування та використання резервів за кожним видом активів та наданих фінансових зобов'язань.

Під час формування резервів за наданими кредитами та розміщеними (вкладами) депозитами Банк спочатку оцінює майбутні грошові потоки, а потім визначає теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків шляхом їх дисконтування за ефективною ставкою відсотка.

Реструктуризації підлягають кредити, за якими на дату проведення реструктуризації існує проблемна заборгованість, спричинена фінансовими труднощами позичальника. Протягом 2014 року здійснено реструктуризацію кредитів, балансова вартість яких станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складала еквівалент 15 351 тис.грн.

В звітному році здійснювалось погашення заборгованості за кредитом в сумі 30 809 тис. грн. за рахунок депозиту шляхом звернення стягнення на предмет застави (на майнові права за коштами що розміщені в Банку (депозит)).

Обсяг кредитного портфелю, що відображено у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2014 року склав 71 267 тис. грн., тоді як у попередньому звітному періоді кредитний портфель становив 58 564 тис. грн. Більш детально інформація про надані Банком кредити розкрита у Примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Визнання доходів і витрат за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів.

Виходячи з умов кредитної операції Банк оцінює дохід, що планується отримати від здійснення кредитної операції. Доходи та витрати за кредитами визнаються:

- у вигляді процентів;
- у вигляді комісій.

При нарахуванні процентів за отриманими та наданими ресурсами враховується перший день надання/отримання кредиту/депозиту та не враховується останній день користування коштами, траншу або частки (крім кредитів «овернайт»), якщо інше не передбачено умовами договору.

Умови та метод нарахування процентних доходів і витрат визначаються в договорах між Банком і контрагентами.

Відображення доходів і витрат за кредитними операціями, що належать до звітного періоду, здійснюються щомісячно, за принципом нарахування, з відображенням за відповідними рахунками класів 6 та 7 Плану рахунків.

Проценти нараховуються та сплачуються у валюті, передбаченій кредитним договором. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час відображення в бухгалтерському обліку цих доходів і витрат використовуються технічні рахунки валютної позиції. Погашення (сплата) нарахованих доходів здійснюється клієнтами в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Доходи за кредитними операціями, що є складовою процентних доходів та зазначені в Примітці 22 «Процентні доходи та витрати» (рядок 1), станом на кінець дня 31 грудня 2014 року склали 12 686 тис. грн.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

До портфелю цінних паперів на продаж Банк відносить акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, а саме:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

Придбані цінні папери в портфель Банку на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після визнання дату балансу всі цінні папери в портфелі Банку на продаж, оцінюються за:

- справедливою вартістю;
- собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо).

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Результати переоцінки відображаються в капіталі банку на окремих аналітичних рахунках балансового рахунку 5102 на суму різниці між справедливою вартістю цінного паперу та його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

Цінні папери в портфелі банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

За борговими цінними паперами окремо обліковуються дисконт або премія в разі їх наявності.

Дохід за борговими цінними паперами визнається під час кожної переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

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

Доходи та витрати в іноземній валюті за операціями з цінними паперами відображаються за рахунками доходів та витрат у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх нарахування та/або отримання і сплати.

Протягом звітної періоду Банк не визнавав зменшення корисності за цінними паперами на продаж, оскільки не мав свідчень про зниження очікуваних майбутніх грошових потоків за такими цінними паперами.

Обсяг цінних паперів в портфелі Банку на продаж відображений у Звіті про фінансовий стан (Баланс), станом на кінець дня 31.12.2014 року балансова вартість таких цінних паперів склала 425 446 тис. грн. (облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)).

Більш детально інформація про операції з цінними паперами на продаж розкривається у Примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

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

Банк визнає операції з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу як операції РЕПО, якщо:

- укладений договір прямого або зворотного РЕПО;
- укладені договори продажу (купівлі) цінних паперів та зворотної купівлі (продажу) тих самих цінних паперів за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом.

В обліку такі операції відображуються як кредитні операції РЕПО (як наданий (отриманий) кредит під заставу цінних паперів з подальшим зворотнім обміном) незалежно від того, одним чи кількома договорами вони оформлені.

Доходи від операцій РЕПО включаються до статті «Процентні доходи», відповідно, витрати за такими операціями включаються до статті «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Протягом звітної року Банк, в основному, здійснював операції продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу. Кошти, отримані Банком за операціями РЕПО включені до статті «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс), Примітка 14 «Кошти банків».

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення:

Протягом звітної та попереднього звітної періодів операції з цінними паперами в портфелі до погашення Банком не здійснювалися.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії:

Протягом звітної та попереднього звітної періодів інвестиції в асоційовані компанії Банком не здійснювалися.

4.13. Інвестиційна нерухомість:

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля, об'єкт нерухомості або частина об'єкта нерухомості, що знаходяться у розпорядженні банку як орендаря за договором фінансового лізингу з метою отримання орендних платежів та або інших видів доходів для збільшення капіталу.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються в різних цілях: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

У бухгалтерському обліку такі частини об'єкта нерухомості відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо. Якщо ці частини не можуть бути продані окремо, об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю за умови її використання переважно з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, тобто якщо лише незначна частина об'єкта утримується для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей.

Критерії визнання інвестиційної нерухомості.

З метою розмежування ознак, за якими об'єкт основних засобів має визнаватися та відображатися як інвестиційна нерухомість, Банк застосовує вартісний критерій.

При цьому, за об'єктом основних засобів, що одночасно використовується з різною метою й може відноситися і до операційної нерухомості, і до інвестиційної нерухомості, але не може бути відображений окремо (проданий окремо), Банк застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає принцип «більше 67 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, що має первісну (залишкову) вартість в розмірі понад 67 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то весь об'єкт слід вважати інвестиційною

нерухомістю. Тобто якщо первісна (залишкова) вартість нерухомості, що використовується з операційною метою, складає 33 % або менше відсотків первісної (залишкової) вартості – всю нерухомість слід обліковувати (визнавати) як інвестиційну нерухомість.

За умови коли певний об'єкт основних засобів одночасно використовується в процесі здійснення банківської діяльності, а саме для надання банківських послуг та/або для адміністративних цілей, а також з метою отримання орендної плати та/або для збільшення власного капіталу, при цьому частини такого об'єкту основних засобів можуть бути відображені окремо (продані окремо), з метою розмежування ознак й відображення в окремому обліку операційної нерухомості та інвестиційної нерухомості, Банк також застосовує вартісний критерій, використання якого передбачає застосування принципу «більше 33 % первісної (залишкової) вартості», а саме: якщо як інвестиційна використовується частина нерухомості, первісна (залишкова) вартість якої складає або перевищує 33 % її загальної первісної (залишкової) вартості, то цю частину об'єкту слід вважати інвестиційною нерухомістю та відповідним чином відображати в балансі. В такому випадку Банк відображає в обліку об'єкти інвестиційної та операційної нерухомості як конструктивно відокремлені частини.

У фінансовому обліку придбана (створена) інвестиційна нерухомість зараховується на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Оскільки придбання нерухомості було здійснено Банком у попередньому звітному році за ринковою вартістю, керівництво вважає, що балансова вартість такої нерухомості тотожна її справедливій вартості.

Переведення нерухомості до інвестиційної нерухомості або виведення її зі складу інвестиційної нерухомості в бухгалтерському обліку здійснюється за первісною вартістю з урахуванням сум накопиченого зносу.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості.

Якщо Банк здійснює поліпшення (добудову, реконструкцію тощо) існуючої інвестиційної нерухомості для продовження її використання в майбутньому як інвестиційної нерухомості, то такий об'єкт нерухомості залишається у складі інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість, що обліковується за первісною вартістю, зменшеною на суму нарахованої амортизації з урахуванням втрат від зменшення корисності та вигод від її відновлення, переоцінці не підлягає.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення та відображаються за відповідними рахунками 7 класу.

Після первісного визнання (переведення) об'єкта інвестиційної нерухомості його подальшу оцінку Банк продовжує здійснювати за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість такого об'єкта нерухомості має дорівнювати нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання (за прямолінійним методом). Строк корисного використання створеного (переведеного до) об'єкта інвестиційної нерухомості відповідає строку корисного використання іншої ідентичної нерухомості.

Інформація про інвестиційну нерухомість розкривається в Примітці 10 «Інвестиційна нерухомість».

Орендний дохід включається до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід та наведений в Примітці 24 «Інші операційні доходи».

4.14. Гудвіл:

Протягом 2012-2013 років гудвіл Банком не визнавався.

4.15. Основні засоби:

До основних засобів відносяться придбані та створені необоротні матеріальні активи, які мають фізичну форму та які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік), а вартість яких перевищує 2 500,00 гривень.

Первісне визнання придбаних (виготовлених) основних засобів у фінансовому обліку здійснюється за історичною вартістю, що включає в себе суми грошових коштів або справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених для придбання (створення) основних засобів. Первісна вартість також включає у себе усі витрати, що пов'язані з доставкою, установкою, введенням в експлуатацію об'єкта основних засобів.

Подальший облік основних засобів здійснюється за історичною (первісною) собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Для розрахунку амортизації основних засобів використовується пряmolінійний метод, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів вартістю до 2 500,00 гривень нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів регламентовані в Обліковій політиці Банку, їх діапазон встановлений від 1-го до 40-ти років. В цілому, строки експлуатації основних засобів, складають для:

- ✓ Будинків, споруд та передавальних пристроїв – від 10 до 40 років;
- ✓ Машин та обладнання – від 2 до 5 років;
- ✓ Транспортних засобів – 5 років;
- ✓ Інструментів, приладів, інвентарю (меблів) та інших основних засобів – від 4 до 12 років;
- ✓ інших необоротних матеріальних активів - строк корисного використання інших необоротних матеріальних активів, що пов'язані з поліпшенням об'єктів оперативного лізингу (оренди) відповідає строку дії договору оренди (лізингу).

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації належить до повноважень постійно діючої комісії з оприбуткування, вибуття, оцінки та інвентаризації основних засобів і нематеріальних активів. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка основних засобів та визнання зменшення корисності основних засобів протягом звітного та попереднього звітного періодів не здійснювалася.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вартість основних засобів відображена за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу.

Обсяг грошових коштів, спрямованих на придбання основних засобів протягом звітного періоду, відображений у Звіті про рух грошових коштів за непрямим методом (розділ Грошові кошти від фінансової діяльності», стаття «Придбання основних засобів»)

Більш детально інформація про операції з основними засобами наведена в Примітці 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.16. Нематеріальні активи:

Придбані нематеріальні активи визнаються в балансі за історичною (первісною) вартістю. Під час визнання нематеріальних активів в балансі Банку вартісний критерій не застосовується.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісячно за пряmolінійним методом, протягом звітного періоду перегляд методу амортизації не здійснювався.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів визначаються Обліковою політикою Банку. Нематеріальний актив з визначеним строком корисної експлуатації амортизується протягом такого визначеного строку – у відповідності до правовстановлюючого документа, але в будь-якому разі - не більше 10 років. При цьому строки корисного використання нематеріальних активів становлять:

- ✓ право на майно – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення, що забезпечує роботу ОДБ, та інше загальнобанківське ПЗ – від 1 до 10 років;
- ✓ програмне забезпечення для операцій з пластиковими картками та інші нематеріальні активи, що обслуговують операції з пластиковими картками, в т.ч. ліцензії на право здійснення емісії та еквайрингу в ПС – від 1 до 10 років;
- ✓ інші нематеріальні активи – від 1 до 10 років.

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

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів протягом звітного періоду не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів та визнання зменшення їх корисності протягом звітного та попереднього звітного періодів не здійснювалися.

У Звіті про фінансовий стан (Баланс) вартість нематеріальних активів відображена за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи» з урахуванням суми накопиченого зносу.

Обсяг грошових коштів, спрямованих на придбання нематеріальних активів протягом звітного періоду, відображена у Звіті про рух грошових коштів за непрямим методом (розділ Грошові кошти від фінансової діяльності», стаття «Придбання нематеріальних активів»)

Інформація про операції з нематеріальними активами наведена в табл.11.1. Примітки 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

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

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Витрати Банку, пов'язані з укладанням угоди про оперативний лізинг (оренду), наприклад, юридичні або нотаріальні послуги, комісійні винагороди тощо, визнаються поточними операційними витратами того звітного періоду, в якому вони понесені.

Дохід від операцій, в яких Банк виступає лізингодавцем, визнається Банком як інший операційний дохід. Нарахування лізингових (орендних) платежів здійснюється щомісячно, протягом строку дії договору оренди. Протягом звітного періоду такі доходи були несуттєвими для Банку і склали лише 6 тис. грн. (Примітка 24 «Інші операційні доходи»).

Витрати на утримання об'єкта основних засобів та нематеріальних активів, що передані в оперативний лізинг (оренду), представлені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

За операціями, в яких Банк є лізингоодержувачем, витрати (сплачені лізингові платежі за отриманим в оперативну оренду майном) щомісячно відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат протягом строку дії договорів. За звітний період сума таких орендних платежів склала 1 070 тис. грн. (зазначені витрати є складовою витрат, визначених в Примітці 25 «Адміністративні та інші операційні витрати»).

Витрати Банку, пов'язані з поліпшенням об'єкта оперативного лізингу (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Завершене поліпшення основних засобів, що отримані в оперативний лізинг (оренду), обліковується за балансом у складі інших необоротних матеріальних активів. Строк корисного використання (експлуатації) таких необоротних матеріальних активів встановлюється відповідно до строку дії договору оренди (лізингу).

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

Протягом звітного та попереднього звітних періодів Банк не виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем за фінансовим лізингом.

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

На звітну дату Банк не має необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття.

4.20. Припинена діяльність:

Протягом звітного періоду Банк не приймав рішення щодо припинення окремих видів діяльності або продажу.

4.21. Похідні фінансові інструменти:

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в обліку класифікуються таким чином:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі банку;
- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування.

Строкові контракти на придбання або продаж не фінансового активу, які передбачають погашення грошовими коштами на нетто-основі чи іншим фінансовим інструментом або шляхом обміну фінансових інструментів, класифікуються як похідні фінансові інструменти. Банк операції з похідними фінансовими інструментами класифікує як похідні фінансові інструменти в торговому портфелі.

Первісно усі похідні фінансові інструменти в торговому портфелі Банку оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю. Витрати на операцію визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованою у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю. Справедлива вартість опціонів на дату операції дорівнює премії опціонів, яка відображається за балансовими рахунками для обліку опціонів.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то для визначення справедливої вартості застосовуються такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

Операції ДЕПО-СВОП, тобто операції з надання кредиту [розміщення вкладу (депозиту)] та отримання кредиту [залучення вкладу (депозиту)] на міжбанківському ринку як операції з похідними фінансовими інструментами, якщо такі операції здійснюються: у різних валютах; з одним і тим самим контрагентом і пов'язані з одним і тим самим ризиком; одночасно і не можуть виконуватися окремо; з однаковим терміном погашення, зокрема, як валютний СВОП. При цьому, наявність або відсутність угоди про взаємозалік вимог та зобов'язань (погашення на нетто-основі) не впливає на визначення похідного інструмента.

Ознаками, що приводять операції за сутністю до похідного інструмента, є укладання угод:

- з одним контрагентом;
- одночасно та в очікуванні одна одної;
- в різних валютах на еквіваленту суму;
- пов'язаних однаковим ризиком;
- за умови, коли немає економічної необхідності чи бізнесової мети для окремого структурування операцій, які також не можна було б здійснити в одній операції.

4.22. Залучені кошти:

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року залучені кошти представлені наступними статтями у Звіті про фінансовий стан (Баланс):

- кошти банків;
- кошти клієнтів.

До статті «Кошти банків» включений кредит рефінансування, отриманий від Національного банку України (примітка 14).

Стаття «Кошти клієнтів» включає кошти юридичних та фізичних осіб, що обліковуються на рахунках клієнтів на вимогу та строкових (вкладних) рахунках (примітка 15).

Під час первісного визнання облік отриманих (залучених) коштів (вкладів, депозитів) здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості їх виникнення (фактичній ціні операції), з урахуванням доходів/витрат, що безпосередньо пов'язані з їх створенням, придбанням або ініціацією.

Залучені вклади (депозити) після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Визнання доходів та витрат за залученими коштами здійснюється щомісячно, за принципом нарахування.

Проценти нараховуються та сплачуються Банком у валюті, передбаченій в договорі. Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються за рахунками витрат у національній валюті за офіційним курсом, що діяв на дату їх нарахування. Під час їх відображення в бухгалтерському обліку використовуються технічні рахунки валютної позиції. Виплата нарахованих витрат здійснюється Банком в порядку та в строки, зазначені в договорах.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року боргові цінні папери, емітовані Банком, відсутні.

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, з великим ступенем ймовірності вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

До таких зобов'язань належать зобов'язання, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

З метою формування резервів під зобов'язання Банк здійснює оцінку ризиків наданих зобов'язань, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк визначає потрібну суму для сплати за наданою гарантією станом на звітну дату, якщо він впевнений у тому, що буде змушений платити за такою гарантією. На визначену суму за вирахуванням суми отриманої винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) формується резерв за виданими зобов'язаннями.

Сума сформованого резерву за наданими фінансовими зобов'язаннями, яка станом на кінець дня 31.12.2014 року склала 5 тис. грн., відображена у Звіті про фінансовий стан (Баланс) та в Примітці 16 «Резерви за зобов'язаннями».

4.24. Субординований борг:

Протягом звітної та попереднього звітних періодів Банк не залучав субординований борг.

4.25. Податок на прибуток:

Банк визнає відстрочені активи (зобов'язання), якщо відшкодування (погашення) балансової вартості активу (зобов'язання) спричинить збільшення або зменшення майбутніх податкових платежів порівняно з тими, якими б вони були, якби їх відшкодування (погашення) не мало податкових наслідків. При цьому, Банк визначає тимчасові різниці, які підлягають оподаткуванню або вирахуванню.

Відстрочені податкові активи (зобов'язання) розраховуються за ставками оподаткування, що діятимуть протягом періоду, у якому здійснюватимуться реалізація або використання активу та погашення зобов'язання. Відстрочені податкові активи визнаються не завжди, а тільки в обсязі очікуваного оподаткованого прибутку.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються витратами або доходом у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які, відповідно до МСБО, відображаються збільшенням власного капіталу.

Поточний податок на прибуток і відстрочений податок на прибуток визнаються змінами власного капіталу, якщо податки виникають за операціями, що відображені на рахунках власного капіталу.

Податковим кодексом України передбачене поступове зменшення ставки податку на прибуток. Ставка податку на прибуток у звітному 2014 році становила 18%, в минулому звітному періоді – 19%. Ставка податку, яка згідно податкового законодавства буде застосовуватися у 2015 році, становить 18%.

За результатами розрахунку суми відстроченого податку на прибуток за 2014 рік Банком, станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, визнано та відображено в реєстрах бухгалтерського обліку відстрочений податковий актив в розмірі 31 тис. грн. До статей, що додатково вплинули на виникнення тимчасових різниць, відносяться відмінності між сумами амортизаційних відрахувань за даними фінансового та податкового обліку; доходи/витрати майбутніх періодів тощо.

Більш детальне відображення узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку, а також податкового впливу тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди, наведено в таблицях 26.1 та 26.2 Примітки 26 «Витрати на податок на прибуток».

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», інших законодавчих актів та в порядку, визначеному Статутом Банку.

Формування статутного капіталу Банку здійснено шляхом випуску простих акцій, номінальною вартістю 1 тис. грн./1 акція, в кількості 125 000 штук. Оплата акцій учасниками (акціонерами) здійснена в грошовій формі. Вартість акцій за рахунком статутного капіталу обліковується за номінальною вартістю.

Емісійний дохід – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав) над їх номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

Протягом звітної періоду статутний капітал Банку не змінювався, станом на кінець дня 31.12.2014 року він складає 125 000 тис. грн. Емісійний дохід протягом звітної періоду також не отримувався. Інформація про акції статутного капіталу розкривається в Примітці 19 «Статутний капітал».

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітної періоду Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.28. Визнання доходів і витрат:

Банк визнає доходи і витрати за кожним видом діяльності - операційної, інвестиційної, фінансової. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Протягом звітної періоду, в результаті операційної діяльності, Банк визнавав такі доходи і витрати:

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки від торговельних операцій;
- витрати на формування спеціальних резервів банку;
- інші операційні витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

Критерії визнання доходу і витрат застосовуються Банком окремо до кожної операції. Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є угода про надання (отримання) послуг, яка має юридичну силу;
- є інші документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, оформлені згідно з вимогами чинного законодавства України.

У результаті використання активів Банку іншими сторонами доходи визнаються у вигляді процентів. Проценти визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та строку користування відповідними активами. Умовою визнання процентів є ймовірність отримання банком економічної вигоди.

За операціями з торгівлі фінансовими інструментами прибутки та збитки визнаються за наявності таких умов:

- покупцеві передані ризики і вигоди, пов'язані з правом власності на активи;
- Банк не здійснює подальше управління та контроль за реалізованими активами;
- сума доходу може бути достовірно визначена;
- є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід Банку;
- витрати, пов'язані із цією операцією, можуть бути достовірно визначені.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно оцінений, то він визнається та відображається в бухгалтерському обліку в розмірі здійснених витрат, що підлягають відшкодуванню.

Якщо на дату нарахування неможливо визначити дохід (витрати) за останні 2 - 3 дні місяця (наприклад, комісії за інкасаторські послуги, за послуги розрахунково-касового обслуговування тощо), то такий дохід (витрати) визнається наступного місяця.

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

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

Якщо актив забезпечує одержання економічних вигід протягом кількох звітних періодів, то витрати визнаються шляхом систематичного розподілу його вартості (наприклад, амортизація) між відповідними звітними періодами.

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

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримуються (сплачуються) у звітному періоді, у якому послуги фактично надані (отримані).

Доходи (витрати) за безперервними послугами (наприклад, комісії за розрахункове обслуговування в системі «КЛІЄНТ-БАНК» тощо) визнаються щомісяця протягом усього строку дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування.

Доходи (витрати) за послугами, що надаються поетапно, визнаються після завершення кожного етапу операції протягом дії угоди про надання (отримання) послуг і відображаються в обліку за принципом нарахування. Нарахування доходів (витрат) здійснюється з дати оформлення документа, що підтверджує надання (отримання) послуги.

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

Витрати на придбання та створення активу, які не можуть бути визнані активом, визнаються витратами.

Під час визнання процентних доходів і витрат суми, що отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка та щомісячно, за методом нарахування, відображаються в обліку. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

З огляду на міжнародну практику та правила, що прийняті в банківських установах України, ефективна ставка відсотка не застосовується за такими фінансовими інструментами:

- доходи (витрати) за кредитами та депозитами «овернайт»;
- доходи (витрати) за кредитами «овердрафт» та за відновлювальними кредитними лініями;
- доходи (витрати) за вкладками (депозитами) на вимогу;
- доходи (витрати) за казначейськими операціями на міжбанківському ринку зі строком користування до одного місяця.

Зоборгованість за нарахованими доходами, що не погашена у встановлений угодою (договором) строк, наступного робочого дня переноситься на рахунок для обліку простроченої заборгованості за нарахованими доходами.

Нарахування та отримання доходів та нарахування і сплата витрат в іноземній валюті відображаються шляхом подвійної проводки (в іноземній та національних валютах) з використанням технічних рахунків валютної позиції.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за рахунками з обліку заборгованості за нарахованими доходами та витратами у зв'язку із зміною офіційних курсів гривні до іноземних валют здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Доходи та витрати, які були нараховані та отримані/сплачені в іноземній валюті, відображаються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати) у національній валюті за офіційним курсом, який діяв на дату визнання цих доходів та витрат.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.29. Переоцінка іноземної валюти:

Операції в іноземній валюті та банківських металах відображаються у валюті подання шляхом перерахунку суми в іноземній валюті та банківських металах із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

Відображення в обліку операцій з банківськими металами ведеться аналогічно до обліку операцій з іноземною валютою

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом НБУ на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції).

в) немонетарні статті в іноземній валюті та банківських металах, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом НБУ на дату визначення їх справедливої вартості.

Дебіторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та кредиторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту відображаються у бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Кредиторська заборгованість з придбання оборотних і необоротних активів за іноземну валюту та дебіторська заборгованість з продажу оборотних і необоротних активів за іноземну валюту переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Боргові цінні папери в іноземній валюті відносяться до монетарних статей балансу і незалежно від того, у якому портфелі обліковуються, переоцінюються під час зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки боргових цінних паперів відображаються за аналітичним балансовим рахунком 6204.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Переоцінка доходів і витрат майбутніх періодів в іноземній валюті за монетарними активами та зобов'язаннями здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют до часу їх визнання (відображення за рахунками доходів і витрат у відповідному звітному періоді).

Доходи і витрати майбутніх періодів в іноземній валюті за немонетарними статтями не переоцінюються в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Статті балансу, на яких обліковуються сформовані в іноземній валюті спеціальні резерви на покриття можливих втрат за активами у іноземній валюті, відносяться до монетарних статей і переоцінюються під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті та банківських металах, крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами та вимог і зобов'язань за договорами з купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів на умовах том і спот, здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют і банківських металів.

Залишки в іноземній валюті за рахунками з обліку акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, що обліковуються банком за справедливою вартістю, переоцінюються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Курсові різниці від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют відображаються одночасно з визнанням результату переоцінки таких цінних паперів до їх справедливої вартості за такими балансовими рахунками:

1) у разі переоцінки фінансових інвестицій, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, - за рахунком 6204 Плану рахунків;

2) у разі переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж - за рахунком 5102 Плану рахунків.

Для відображення результатів переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті, рахунків валютної позиції, виконання операцій вирівнювання валютної позиції, а також для відображення похибок в результаті математичного округлення гривневих еквівалентів валютних коштів на рахунках балансу (нереалізований результат), - Банком використовується окремий аналітичний рахунок балансового рахунку 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Результат від переоцінки монетарних статей балансу в іноземній валюті відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) окремо, в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Реалізований фінансовий результат від торгових операцій з готівковою та безготівковою іноземною валютою обліковуються на окремих аналітичних рахунках 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Торговельний результат від таких операцій представлений у статті «Результат від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань:

Протягом звітного періоду Банк не здійснював взаємозалік статей активів і зобов'язань.

4.31. Інформація за операційними сегментами:

Операційний сегмент (сегмент) – це компонент діяльності Банку, який можна відокремити і з якого він може отримувати доходи та нести витрати, в т.ч. доходи та витрати, пов'язані з операціями з іншими компонентами Банку, та відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку (враховуючи дохід, отриманий у межах сегмента, та дохід, отриманий від міжсегментних операцій);
- фінансовий результат сегмента (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин – загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів діяльності;
- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку;
- зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку. Якщо сукупний дохід визначених сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу (навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям 10% порогу).

Додатково Банк може віднести до звітних сегментів фінансову інформацію за сегментами, показники яких не відповідають вищезазначеними критеріям, але інформація про них має важливе значення для Банку в цілому та є суттєвою для прийняття управлінських рішень.

Основними критеріями, за яким визначаються звітні сегменти є однорідність (подібність) за кожним з таких аспектів:

- характером продуктів, які пропонуються клієнтам Банку;
- типом переважної більшості клієнтів - покупців банківських продуктів;
- характером технологічного процесу реалізації продуктів, які пропонуються клієнтам Банку.

Кожному сегменту притаманні ризики та прибутковість, які відмінні від інших сегментів діяльності.

При складанні звітності Банк виділяє чотири операційні сегмента:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- казначейські операції;
- інвестиційна діяльність.

Послуги корпоративним клієнтам включають операції з кредитного обслуговування, операції з відкриття та ведення поточних і депозитних рахунків, операції з іноземною валютою та похідними продуктами, що надаються клієнтам – юридичним особам.

Послуги фізичним особам включають операції з обслуговування поточних та депозитних рахунків, надання споживчих кредитів.

Казначейські операції включають ресурсні, валютно-обмінні, банкнотні операції, які здійснюються Банком на міжбанківському ринку.

Інвестиційна діяльність включає в себе здійснення операцій на ринку цінних паперів.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є ґрунтовні докази того, що доходи сегмента є саме тими доходами, що безпосередньо відносяться до цього сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами, а витрати сегмента – це 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. Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток. Результат за сегментом становить різницю між доходами та витратами за сегментами.

Управлінський облік, в першу чергу, ґрунтується на прямих доходах та витратах та не включає розрахунки за міжсегментними операціями.

Активи, зобов'язання, доходи та витрати, суми яких не розподіляються взагалі, оскільки їх облік здійснюється в цілому по Банку і неможливо обґрунтовано їх розподілити за сегментами залишаються нерозподіленими за операційними сегментами (стаття «Інші сегменти та операції»). Винятком є окремі види комісійних і адміністративних витрат, які безпосередньо пов'язані зі здійсненням певних видів операцій, що віднесені до визначених сегментів, і доходи від яких також віднесені до таких сегментів.

Оскільки Банк не здійснює своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом в річній фінансовій звітності не надається.

Протягом звітного періоду зміни до облікової політики щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів не вносилися.

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

Протягом звітної періоду Банк не змінював облікову політику, правила обліку, оцінку та критерії визнання фінансових інструментів, доходів та витрат. Виправлення суттєвих помилок у 2014 році не було. Але слід звернути увагу, що до «Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» внесено уточнення щодо надання інформації за показниками «чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та «скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» за попередній звітний період.

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

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку використовувало свої судження та здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності, користуючись основними принципами МСФЗ. У випадку неможливості застосування будь-якого стандарту або інтерпретації по конкретній угоді, керівництво Банку застосовувало професійні судження, які дозволяли представляти актуальну та достовірну інформацію. При використанні професійних суджень, Банк керувався вимогами пунктів 10 та 11 МСФО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», вимогами інших стандартів або інтерпретацій, що стосуються аналогічних або пов'язаних з ними питань.

Оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть відрізнитися від цих оцінок та припущень. Найбільш суттєве використання суджень та оцінок включає таке:

Зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів.

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо вона існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової ефективної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Справедлива вартість фінансових інструментів.

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визнається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі моделі оцінки, що використовує спостережні дані, але коли це неможливо, при визначенні справедливої вартості необхідні певні судження.

Суттєвість викривлення статей.

Оцінюючі суттєвість розміру та характеру викривлення статей Банк виходив з того, що пропуск або викривлення статей (окремо чи у сукупності) не повинні мати впливу на економічні рішення, які приймають користувачі на основі фінансової звітності за умови, що користувачі мають відповідні знання бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть вивчати інформацію з достатньою ретельністю. Управлінський персонал дійшов висновку, що наведена у фінансовій звітності інформація при збитки від знецінення кредитів та інших активів, оцінка яких здійснена відповідно до вимог Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління Національного Банку України від 25.01.2012 року №23, несуттєво відрізняється від оцінки відповідно до МСФЗ.

Оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Банк дотримується всіх положень чинного податкового законодавства. Однак, немає впевненості в тому, що податкові органи не інтерпретують дотримання Банком положень чинного законодавства в інший спосіб, що, як наслідок, може спричинити штрафні санкції. Фактична сплата додатково нарахованих податків залежить від здатності податкових органів поставити під сумнів існуючі положення і інтерпретації застосованого податкового законодавства. Й хоча керівництво Банку оцінює такі ризики несуттєвими, фактичні результати можуть відрізнитися від облікованого.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Застосовувана облікова політика відповідає тій, яка використовувалася у попередньому фінансовому році, за винятком застосування Банком нових, переглянутих МСФЗ, обов'язкових до застосування до річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року.

Деякі нові МСФЗ стали обов'язковими для Банку в період з 1 січня по 31 грудня 2014 року. Далі перераховані нові та переглянуті МСФЗ, які в даний час застосовні до діяльності Банку, а також представлено опис їх впливу на облікову політику Банку. Всі зміни в обліковій політиці були зроблені ретроспективно, якщо не вказано інше.

Поправки до МСБО 32 «Взаємний залік фінансових активів та фінансових зобов'язань». Поправки до МСБО 32 дають роз'яснення стосовно вимог, які стосуються взаємного заліку фінансових активів та фінансових зобов'язань. Зокрема, поправки роз'яснюють значення виразів «на разі має юридично закріплене право взаємного заліку» та одночасні реалізація і погашення».

Застосування цих поправок до МСБО 32 не матиме жодного впливу на фінансову звітність Банку, оскільки у Банку немає фінансових активів та фінансових зобов'язань, які підлягають взаємному заліку.

Поправки до МСБО 36 «Розкриття інформації про суму очікуваного відшкодування за нефінансовими активами». Поправки до МСБО 36 запроваджують обмеження щодо вимоги розкривати інформацію про суму очікуваного відшкодування за активами чи одиницями, які генерують грошові кошти, стосовно періодів, у яких було визнано або сторновано збиток від зменшення корисності. Окрім того, вони розширюють та дають роз'яснення щодо вимог до розкриття інформації, які застосовуються до періоду, коли сума очікуваного відшкодування за активами чи одиницями, які генерують грошові кошти, була визначена на основі справедливої вартості, за вирахуванням витрат на вибуття. Нові вимоги до розкриття інформації включають необхідність розкривати ієрархію справедливої вартості, основні припущення та використані методики оцінки, які відповідають вимогам до розкриття інформації згідно із МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

Поправки до МСБО 39 «Передача прав за похідними фінансовими інструментами та подовження обліку хеджування». Ці поправки дозволяють продовжувати облік хеджування, коли похідний інструмент переданий кліринговому контрагенту за умови дотримання певних критеріїв. Ці поправки також дають роз'яснення стосовно того, що будь-яка зміна справедливої вартості похідного фінансового інструмента, визначеного як інструмент хеджування, яка виникає у результаті передачі прав за ним, має бути включена в оцінку і визначення ефективності хеджування. Застосування цих поправок не матиме впливу на фінансову звітність, оскільки Банк не застосовує обліку хеджування.

КТ МСФЗ 21 «Збори». Це тлумачення застосовується до всіх платежів, введених урядами за законодавством, окрім податку на прибуток у межах МСБО 12 і пені та штрафів за порушення законодавства. У цьому тлумаченні даються роз'яснення, що зобов'язання щодо сплати збору слід визнавати лише тоді, коли відбулася подія, внаслідок якої виникає таке зобов'язання, і надаються рекомендації щодо визначення, чи слід визнавати це зобов'язання поступово протягом певного періоду або повністю на конкретну дату. Застосування цього тлумачення не матиме впливу на фінансову звітність, за виключенням внесення змін в облікову політику Банку.

Банк не приймав достроково до застосування жодних інших стандартів, поправок або тлумачень, які були випущені, але ще не набули чинності.

Нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності

Банк не прийняв до застосування такі нові і переглянуті МСФЗ, які були випущені, але ще не набули чинності:

- Поправки до МСБО 19 «Пенсійні плани із визначеним виплатами: внески працівників»¹;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2010–2012 років¹;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2011–2013 років¹;
- Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 років²;
- МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання»²;
- Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 «Роз'яснення щодо застосування прийнятних методів обліку зносу та амортизації»²;
- Поправки до МСБО 27 «Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності»²;
- Поправки до МСБО 16 і МСБО 41 «Сільське господарство: облік плодових насаджень»²;
- Поправки до МСФЗ 11 «Облік операцій придбання часток у спільній діяльності»²;
- Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 «Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством»²;
- МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»³;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»⁴.

¹ Набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 липня 2014 року, причому дозволяється дострокове застосування.

² Набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2016 року, причому дозволяється дострокове застосування.

³ Набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2017 року, причому дозволяється дострокове застосування.

⁴ Набувають чинності для річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2018 року, причому дозволяється дострокове застосування.

Поправки до МСБО 19 «Пенсійні плани із визначеним виплатами: внески працівників». Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам» дають роз'яснення стосовно вимог, які стосуються способу віднесення внесків від працівників або третіх сторін, пов'язаних із наданням послуг, до відповідних періодів надання послуг. Окрім того, поправки дозволяють застосування практичної можливості, якщо сума внесків не залежить від кількості років надання послуг, що такі внески можуть, але не зобов'язані, визнаватися як зменшення вартості наданих послуг за той період, у якому відповідні послуги були надані.

Застосування цих поправок не матиме впливу на фінансову звітність, оскільки пенсійні плани із визначеними виплатами в Банку відсутні.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання». МСФЗ 14 дозволяє підприємствам, які застосовують Міжнародні стандарти фінансової звітності вперше, продовжувати вести облік, із певними обмеженими змінами, стосовно «відстрочених рахунків тарифного регулювання» згідно із вимогами попередніх ЗПБО як на момент первісного прийняття до застосування МСФЗ, так у подальших пакетах фінансової звітності.

Застосування МСФЗ 14 не матиме жодного впливу на фінансову звітність Банку у майбутньому, оскільки Банку не є підприємством, яке вперше застосовує МСФЗ.

МСФЗ 15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами». У травні 2014 року був випущений МСФЗ 15, який визначає єдину комплексну модель, яку підприємства мають використовувати для обліку доходів від реалізації, які виникають за договорами з клієнтами. МСФЗ 15 замінить поточні рекомендації щодо визнання доходів, у тому числі МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Договори на будівництво» та відповідні тлумачення, коли набуде чинності.

Основним принципом МСФЗ 15 є те, що підприємство визнає доходи від реалізації для відображення передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, яка відображає суму компенсації, на яку підприємство, як передбачається, матиме право в обмін за ці товари та послуги. Зокрема, стандарт передбачає застосування єдиної моделі на основі п'яти принципів для усіх договорів із клієнтами.

П'ять компонентів моделі є такими:

- виявлення договору з клієнтом;
- виявлення зобов'язань щодо виконання у договорі;
- визначення ціни операції;
- розподіл ціни операції на зобов'язання щодо виконання у договорах;
- визнання доходів від реалізації тоді, коли (або як тільки) підприємство задовольняє зобов'язанням щодо виконання.

Згідно з МСФЗ 15, підприємство визнає доходи від реалізації тоді, коли або як тільки задоволене виконання зобов'язань, тобто коли «контроль» над товарами або послугами, який супроводжує виконання конкретних зобов'язань, був переданий клієнту. Набагато більше нормативних рекомендацій було додано до таких тем, як момент визнання доходів, облік змінних сум компенсації, витрати на виконання та укладення договору і багато інших відповідних питань. Запроваджуються також нові розкриття інформації щодо доходів від реалізації.

На думку керівництва Банку, застосування МСФЗ 15 у майбутньому може мати істотний вплив на суми та строки визнання доходів від реалізації. Однак, до завершення детального огляду наразі неможливо зробити достатню оцінку впливу від застосування МСФЗ 15.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9, випущений у листопаді 2009 року, запровадив нові вимоги до класифікації та оцінки фінансових активів. У МСФЗ 9 у подальшому були внесені поправки у жовтні 2010 року для включення вимог до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань та припинення визнання, а у листопаді 2013 року для включення нових вимог до загального обліку хеджування. У липні 2014 року РМСБО випустила завершений варіант МСФЗ 9, який, в основному, запроваджує вимоги до зменшення корисності фінансових активів та обмежені поправки до вимог щодо класифікації та оцінки фінансових активів. Метою МСФЗ 9 є заміна МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Основні вимоги МСФЗ 9:

- **Класифікація і оцінка фінансових активів.** Фінансові активи класифікуються з урахуванням бізнес-моделі, у рамках якої вони утримуються, та у відповідності до характеристики потоків грошових коштів за договором. Зокрема, боргові інструменти, утримувані у рамках бізнес-моделі, метою якої є збір потоків грошових коштів за договором і які мають потоки грошових коштів за договором, які являють собою виключно виплати основної суми боргу та відсотків за непогашеними залишками основної суми, зазвичай оцінюються за амортизованою вартістю після первісного визнання. Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує категорію «справедливої вартості із відображенням у складі інших сукупних доходів» для боргових інструментів, утримуваних у рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як за рахунок збору потоків грошових коштів за договором, так і продажу фінансових активів, і які мають контрактні умови фінансових активів, що спричиняють на визначені дати потоки грошових коштів, які являють собою виключно виплати основної суми боргу та відсотків за непогашеними залишками основної суми, і які оцінюються за справедливою вартістю із відображенням у складі інших сукупних доходів після первісного визнання. Усі інші боргові інструменти та інвестиції у капітал оцінюються за справедливою вартістю. Окрім того, згідно з МСФЗ 9 підприємства можуть невідворотно вибрати подання подальших змін у справедливій вартості інвестицій у капітал (які не утримуються для торгівлі) у складі інших сукупних доходів, причому лише доходи з дивідендів зазвичай визнаються у складі прибутку або збитку.
- **Класифікація і оцінка фінансових зобов'язань.** Фінансові зобов'язання класифікуються так само, як і згідно з МСБО 39, однак, існують відмінності у вимогах, які стосуються оцінки власного кредитного ризику підприємства. МСФЗ 9 вимагає, щоб сума змін у справедливій вартості фінансових зобов'язань, яка стосується змін у кредитному ризику відповідного зобов'язання, подавалась у складі інших сукупних доходів, за виключенням випадків коли визнання впливу змін кредитного ризику відповідного зобов'язання у складі

- інших сукупних доходів створюватиме або збільшуватиме облікову невідповідність у складі прибутку або збитку. Зміни у справедливій вартості, які стосуються кредитного ризику фінансового зобов'язання, не змінюють у подальшому своєї класифікації на прибуток або збиток.
- **Зменшення корисності.** Варіант МСФЗ 9 2014 року запроваджує модель «очікуваного кредитного збитку» для оцінки зменшення корисності фінансових активів, на відміну від моделі понесеного кредитного збитку згідно з МСБО 39. Модель очікуваного кредитного збитку вимагає, щоб підприємства обліковували очікувані кредитні збитки та зміни у відповідних очікуваних кредитних збитках на кожну звітну дату для відображення змін у кредитному ризику з моменту первісного визнання. Іншими словами, більше немає необхідності настання кредитної події для визнання кредитного збитку.
 - **Облік хеджування.** Запроваджується нова модель обліку хеджування, призначена для тіснішого узгодження із тим, як підприємства управляють своїми ризиками під час хеджування фінансових та нефінансових ризиків. Згідно з МСФЗ 9 запроваджується більша гнучкість до видів операцій, які дають право на використання обліку хеджування, зокрема, ширшим стає перелік видів інструментів, які можуть кваліфікуватися як інструменти хеджування, та види компонентів ризику за нефінансовими статтями, які дають право на використання обліку хеджування. Крім того, тестування на предмет ефективності було переглянута і замінене на принцип «економічних відносин». Ретроспективна оцінка ефективності хеджування також більше не вимагається. Були запроваджені підвищені вимоги до розкриття інформації про діяльність підприємства з управління ризиками.
 - **Припинення визнання.** Вимоги щодо припинення визнання фінансових активів та зобов'язань перенесені із МСБО 39.

Цей стандарт набуває чинності із 1 січня 2018 року, причому дозволяється його дострокове застосування. У залежності від вибраного підходу до застосування МСФЗ 9 перехід може стосуватися однієї або більше дат первісного застосування для різних вимог.

На думку керівництва Банку, застосування МСФЗ 9 у майбутньому може мати істотний вплив на суми, відображені стосовно фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку. Однак, до завершення детального огляду на разі неможливо зробити достатню оцінку впливу від застосування МСФЗ 9.

Поправки до МСФЗ 11 «Облік операцій придбання часток у спільній діяльності». Поправки до МСФЗ 11 надають рекомендації щодо способів обліку операцій придбання спільної діяльності, яка являє собою бізнес, як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання підприємств». Зокрема, у поправках зазначено, що необхідно застосовувати відповідні принципи обліку об'єднань підприємств згідно з вимогами МСФЗ 3 та інших стандартів. Такі само вимоги необхідно застосовувати до формування спільної діяльності тоді, і тільки тоді, коли чинна господарська діяльність вноситься до спільної діяльності однією зі сторін, яка бере участь у цій спільній діяльності. Також вимагається, щоб спільний оператор розкривав відповідну інформацію, яка вимагається згідно з МСФЗ 3 та іншими стандартами щодо операцій об'єднання підприємств.

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок на матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 «Роз'яснення щодо застосування прийнятних методів обліку зносу та амортизації». Поправки до МСБО 16 забороняють підприємствам використовувати метод зносу на основі доходів до об'єктів основних засобів. Поправки до МСБО 38 запроваджують спірне припущення стосовно того, що доходи від реалізації не є належною основою для амортизації нематеріальних активів. Це припущення можна обійти лише за умов, коли нематеріальний актив виражається як міра доходів, або коли можна продемонструвати, що існує висока взаємозалежність між доходами та споживанням економічних вигід від нематеріального активу.

Ці поправки застосовуються наперед стосовно річних періодів, які починаються на або після 1 січня 2016 року. На разі Банк використовує прямолінійний метод для зносу і амортизації основних засобів та нематеріальних активів, відповідно. На думку керівництва Банку, застосування цих поправок не матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 27 «Застосування методу участі в капіталі в окремій фінансовій звітності». Поправки до МСБО 27 дозволяють підприємствам застосовувати метод участі в капіталі як один із варіантів обліку своїх інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства в окремій фінансовій звітності. Ці поправки набувають чинності із 1 січня 2016 року, причому дозволяється їхнє дострокове застосування.

На думку керівництва Банку, вплив від застосування цих поправок на матиме жодного впливу на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не готує окремої фінансової звітності.

Поправки до МСФЗ 10 і МСБО 28 «Продаж або внесення активів між інвестором та його асоційованим чи спільним підприємством». Поправки дають роз'яснення стосовно того, що у результаті продажу або внесення активів у спільне або асоційоване підприємство або у результаті втрати контролю тоді, коли зберігається спільний контроль або істотний вплив в операції асоційованого або спільного підприємства, розмір будь-якого визнаного прибутку або збитку залежить від того, чи являють собою активи або дочірнє підприємство бізнес, як визначено в МСФЗ 3. У випадку коли активи або дочірнє підприємство являють собою бізнес, будь-який прибуток або збиток

визнається у повному обсязі; а коли активи або дочірнє підприємство не являють собою бізнесу, частку підприємства у прибутку або збитку вилучається.

Поправки застосовуються наперед щодо операцій, які відбуваються у річних періодах, які починаються на або після 1 січня 2016 року, причому дозволяється їхнє дострокове застосування. На думку керівництва Банку, застосування цих поправок на матиме суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2010–2012 років. Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2010–2012 років включають низку поправок до різних МСФЗ, короткий зміст яких викладено нижче.

Поправки до МСФЗ 2 вносять зміни у визначення «умови набуття прав» та «ринкові умови» і додають визначення для «умови виконання» та «умови надання послуг», які раніше належали до визначення «умови набуття прав».

Поправки до МСФЗ 3 дають роз'яснення, що умовна компенсація, яка класифікується як актив або зобов'язання, має оцінюватись за справедливою вартістю на кожну звітну дату, незалежно від того чи є ця умовна компенсація фінансовим інструментом у рамках МСБО 39 або МСФЗ 9, чи нефінансовим активом або зобов'язанням.

Поправки до МСФЗ 8 вимагають, щоб підприємство розкривало інформацію про судження, зроблені керівництвом під час застосування критеріїв об'єднання до операційних сегментів, і дають роз'яснення стосовно того, що звірки загальної суми активів звітних підприємств і активів підприємства необхідно проводити лише тоді, коли звітність про такі активи за сегментами готується регулярно для головної особи, яка приймає операційні рішення.

Поправки до основи для висновків МСФЗ 13 дають роз'яснення, що випуск МСФЗ 13 і відповідних поправок до МСБО 39 та МСФЗ 9 не ліквідував здатності оцінювати короткострокову дебіторську та кредиторську заборгованість без зазначених відсоткових ставок у відповідних сумах рахунків-фактур на недисконтованій основі, якщо вплив дисконтування є несуттєвим. Вважається, що ці поправки набувають чинності негайно.

Поправки до МСБО 16 і МСБО 38 вилучають наявні невідповідності в обліку зносу/амортизації, коли здійснюється переоцінка об'єктів основних засобів або нематеріальних активів. Стандарти із поправками дають роз'яснення стосовно того, що у валову балансову вартість вносяться коригування у спосіб, який відповідає способу переоцінки балансової вартості активів, і що накопичені знос/амортизація являють собою різниці між сумою валової балансової вартості та балансової вартості після врахування накопичених збитків від зменшення корисності.

Поправки до МСБО 24 дають роз'яснення стосовно того, що підприємства з управління, які надають послуги провідного управлінського персоналу звітному підприємству, є пов'язаними сторонами такого звітного підприємства. Відповідно, звітне підприємство повинне розкривати як операції з пов'язаними сторонами інформацію про суми, понесені за послуги сплачені або до сплати підприємству з управління за надання послуг провідного управлінського персоналу. Однак, розкриття інформації про компоненти таких компенсацій не вимагається. На думку керівництва Банку, застосування цих поправок на матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2011–2013 років. Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2011–2013 років включають такі поправки до різних МСФЗ.

Поправки до МСФЗ 3 дають роз'яснення стосовно того, що цей стандарт не застосовується до обліку формування усіх видів спільної діяльності у фінансовій звітності самого об'єкта спільної діяльності.

Поправки до МСФЗ 13 дають роз'яснення стосовно того, що сфера портфельного виключення для оцінки справедливої вартості Банку фінансових активів та фінансових зобов'язань на нетто-основі включає усі договори, які входять у сферу застосування та обліковуються у відповідності до вимог МСБО 39 або МСФЗ 9, навіть якщо ці договори не відповідають визначенням фінансових активів або фінансових зобов'язань у рамках МСБО 32.

Поправки до МСБО 40 дають роз'яснення стосовно того, що МСБО 40 і МСФЗ 3 не є взаємно виключними, і може вимагатися застосування обох стандартів. Відповідно, підприємство, яке купує інвестиційну нерухомість, повинне визначити, чи відповідає це майно визначенню інвестиційної нерухомості згідно з МСБО 40, чи ця операція відповідає визначенню об'єднання підприємств згідно із вимогами МСФЗ 3.

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок на матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 років. Щорічні вдосконалення МСФЗ за період 2012–2014 років включають такі поправки до різних МСФЗ.

Поправки до МСФЗ 5 дають роз'яснення стосовно того, що зміна класифікації активу або Банку вибуття із утримуваних до продажу на утримувани для розподілу власникам, або навпаки, не повинна вважатися зміною до плану продажу або плану для розподілу власникам, і до неї повинні застосовуватись вимоги класифікації, подання та оцінки, які застосовуються до нового методу вибуття. Окрім того, поправки дають роз'яснення, що з активами, які більше не відповідають критеріям утримуваних для розподілу власникам та не відповідають критеріям утримуваних для продажу, необхідно обходитись так само, як з активами, які припиняють класифікуватись як утримувани для продажу. Ці поправки повинні застосовуватись перспективно.

Поправки до МСФЗ 7 надають додаткові рекомендації для роз'яснення того, чи містить у собі договір на обслуговування продовження участі у переданому активі для цілей розкриття інформації, яке вимагається щодо переданих активів. Крім того, поправки до МСФЗ 7 були внесені для роз'яснення того, що вимоги до розкриття інформації стосовно взаємного заліку фінансових активів та фінансових зобов'язань не обов'язково вимагаються для включення у скорочену проміжну фінансову звітність для усіх проміжних періодів, однак, розкриття інформації можуть бути необхідними для включення у скорочену проміжну фінансову звітність для дотримання вимог МСБО 34. Ці поправки повинні застосовуватись перспективно.

Поправки до МСБО 19 дають роз'яснення стосовно того, що високоякісні корпоративні облігації, використані для оцінки ставки дисконтування виплат після виходу на пенсію, мають бути випущеними у тій само валюті, що й виплати працівникам. Поправки застосовуються із початку найранішого порівняльного періоду, поданого у фінансовій звітності, до якого ці поправки були застосовані вперше.

Поправки до МСБО 34 дають роз'яснення стосовно того, що інформація, яка вимагається згідно з МСБО 34 для подачі в іншому місці у рамках проміжного фінансового звіту, але поза межами проміжної фінансової звітності, повинна готуватись на основі перехресних посилань із проміжної фінансової звітності на іншу частину проміжного фінансового звіту, який є доступним для користувачів на тих само умовах та у той само час, що й проміжна фінансова звітність.

На думку керівництва Банку, застосування цих поправок на матиме суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Банк і в подальшому застосовуватиме діючі, нові та переглянуті міжнародні стандарти та тлумачення, якщо це відповідатиме законодавству України та буде доречно з точки зору розкриття повної, прозорої та неупередженої інформації про його діяльність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Готівкові кошти	2 246	8 256
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 613	14 762
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	10 744	117 080
3.1	України	10 718	117 080
3.2	інших країн	26	0
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	45 603	140 098

Кредитна якість еквівалентів грошових коштів класифікована за I (найвищою) категорією якості, така заборгованість не має ризику для Банку або він є мінімальним для нього. Станом на звітну дату резерви за коштами, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках, не формувалися, така заборгованість є поточною та не знеціненою.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював інвестиційні та фінансові операції, які б не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів та які б не включалися до Звіту про рух грошових коштів.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Депозити в інших банках:	0	248 828
1.1	короткострокові депозити	13	248 828
1.2	довгострокові депозити	0	0
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	0	0
3	Кредити, надані іншим банкам:	0	88 169
3.1	короткострокові	0	88 169
3.2	довгострокові	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	(15 450)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	13	321 547

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	13	0	0	13
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	0	0	0	0
2.1	непрострочені	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	0	0
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	0	0
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	13	0	0	13

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	0	0
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	248 828	0	88 169	336 997
2.1	непрострочені	248 828	0	88 169	336 997
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	248 828	0	88 169	336 997
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8 112)	0	(7 338)	(15 450)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	240 716	0	80 831	321 547

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2014 рік		2013 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15 450)	0	(2 159)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	15 450	0	(13 291)	0
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	0	0	(15 450)	0

У звітному періоді не відбувалося часткового або повного погашення контрагентами раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кредити, що надані юридичним особам	50 270	56 506
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	0	14
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	26 506	2 261
4	Резерв під знецінення кредитів	(5 509)	(217)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	71 267	58 564

Станом на звітну та попередню звітну дату Банк не отримував цінні папери в якості забезпечення за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями РЕПО.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(145)	0	(72)	(217)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 736)	0	(2 556)	(5 292)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(2 881)	0	(2 628)	(5 509)

Протягом звітного періоду часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості не відбувалося.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(1 819)	0	(6)	(1 825)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	1 674	0	(66)	1 608
3	Залишок за станом на кінець періоду	(145)	0	(72)	(217)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 506	2 %	0	0 %
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	36 224	47 %	53 751	91 %
3	Фізичні особи	26 506	35 %	2 261	4 %

4	Інші	12 540	16 %	2 769	5 %
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	76 776	100 %	58 781	100 %

Станом на кінець дня 31.12.2014 концентрація кредитів, наданих 5 найбільшим позичальникам склала 68 679 тис.грн. (89% від загального кредитного портфелю) (станом на кінець дня 31.12.2013: 54 633 тис.грн. або 93% від загального кредитного портфелю).

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	24 973	0	24 704	49 677
2	Кредити, що забезпечені:	25 297	0	1 793	27 090
2.1	грошовими коштами	25 297	0	0	25 297
2.2	нерухомим майном	0	0	1 793	1 793
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	1 793	1 793
2.3	іншими активами	0	0	9	9
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	50 270	0	26 506	76 776

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	1 057	14	1 217	2 288
2	Кредити, що забезпечені:	55 449	0	1 044	56 493
2.1	грошовими коштами	54 691	0	102	54 793
2.2	нерухомим майном	0	0	100	100
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	0	100	100
2.3	іншими активами	758	0	842	1 600
	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	56 506	14	2 261	58 781

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені	0	0	106	106
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	1	1
2.1	із затримкою платежу до 31	0	0	0	0

	дня				
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	1	1
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	50 270	0	26 399	76 669
3.1	непрострочені	42 713	0	24 400	67 113
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	7 557	0	0	7 557
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	1 777	1 777
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	222	222
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	50 270	0	26 506	76 776
5	Резерв під знецінення за кредитами	(2 881)	0	(2 628)	(5 509)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	47 389	0	23 878	71 267

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	0	0	0	0
2	Прострочені, але незнецінені	0	0	0	0
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	56 506	14	2 261	58 781
3.1	непрострочені	56 506	14	2 261	58 781
3.2	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0
3.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	0	0	0
3.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	56 506	14	2 261	58 781
5	Резерв під знецінення за кредитами	(145)	0	(72)	(217)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	56 361	14	2 189	58 564

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (на кінець дня 31.12.2014)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	50 270	25 288	24 982
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	0	0	0
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	26 506	1 802	24 704
4	Усього кредитів	76 776	27 090	49 686

В звітному році здійснювалось погашення заборгованості за кредитом в сумі 30 809 тис. грн. шляхом звернення стягнення на предмет застави (на майнові права за коштами що розміщені в Банку (депозит)).

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (на кінець дня 31.12.2013)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	56 506	55 387	1 119
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14	0	14
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 261	1 044	1 217
4	Усього кредитів	58 781	56 431	2 350

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Боргові цінні папери:	425 446	398 382
1.1	державні облігації	425 446	297 108
1.2	облігації підприємств	0	101 274
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	425 446	398 382

Протягом звітного та попереднього звітного періодів перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалася.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	425 446	0	425 446
1.1	державні установи та підприємства	425 446	0	425 446
1.2	великі підприємства	0	0	0
1.3	середні підприємства	0	0	0
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	425 446	0	425 446

В звітному та попередньому звітному періодах формування резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж не здійснювалося. Часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості також не відбувалося.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року та на кінець дня 31.12.2013 року в портфелі банку на продаж відсутні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО за станом на кінець звітного періоду відсутні, на кінець попереднього звітного періоду балансова вартість таких цінних паперів становила 32 883 тис. грн.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	297 108	101 274	398 382
1.1	державні установи та підприємства	297 108	31 007	328 115
1.2	великі підприємства	0	61 537	61 537
1.3	середні підприємства	0	8 730	8 730
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	297 108	101 274	398 382

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Залишок на початок періоду (01.01.2014):	0	0	18 489	0	18 489
1.1	Первісна вартість	0	0	18 845		18 845
1.2	Знос			(356)		(356)
2	Придбання	0	0	0	0	0
3	Амортизація	0	0	(210)	0	(210)
4	Переведення до категорії будівель, що займані власником			(18 450)		(18 450)
5	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	0	19 009	0	19 009
6	Залишок за станом на кінець періоду (31.12.2014)	0	0	18 838	0	18 838
6.1	Первісна вартість	0	0	19 676	0	19 676
6.2	Знос	0	0	(838)	0	(838)

Балансова вартість облікованої станом на кінець дня 31.12.2014 року інвестиційної нерухомості Банку відповідає даним бухгалтерського обліку, з урахуванням ремонтів та дообладнань. Придбання нерухомості було здійснено Банком у попередньому звітному році за ринковою вартістю.

У звітному році (лютий 2014 року) відбулося виведення приміщень із складу інвестиційної нерухомості, внаслідок дострокового припинення договору оренди та у серпні 2014 року був укладений новий договір оренди терміном на 35 місяців, внаслідок чого, станом на кінець звітного періоду, частина нерухомості банку класифікується, як інвестиційна.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	2014 рік	2013 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	251	251
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	0	0
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	0

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

(тис. грн.)

	Період дії операційної оренди	2014 рік	2013 рік
1	До 1 року	495	594
2	Від 1 до 5 років	735	833
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	1 230	1 427

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 початок попереднього періоду (01.01.2013)	0	0	1 044	125	337	74	1 173	1 507	675	0	4 935
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	1 073	127	344	75	1 435	1 507	678	0	5 239
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	0	(29)	(2)	(7)	(1)	(262)	0	(3)	0	(304)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компанії	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Надходження	0	33 231	2 521	208	904	650	379	35 692	2 389		75 974
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	1 377	347	5	0	23	41	0	13	0	1 806
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	активів групи вибуття																							
6	Інші переведення	0	(18 688)	(19)	0	(64)	83	0	(36 877)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(55 565)
7	Вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Амортизаційні відрахування	0	(526)	(786)	(43)	(204)	(41)	(766)	0	(274)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 640)
9	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду – 31.12.2013 (на початок звітного періоду):	0	15 394	3 107	295	973	789	827	322	2 803	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	24 510
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	15 763	3 922	340	1 183	832	1 850	322	3 080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 292
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(369)	(815)	(45)	(210)	(43)	(1 023)	0	(277)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(2 782)
15	Придбання, пов'язане з	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	об'єднанням компаній																	
16	Надходження	0	0	2 917	17	43	0	32	2 567	2 275	0	7 851						
17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	158	66	0	0	0	11	0	139	0	374						
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0						
19	Інші переведення до групи	0	18 450	0	0	0	0	0	0	0	0	18 450						
19.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	18 845	0	0	0	0	0	0	0	0	18 845						
19.2	Знос	0	(395)	0	0	0	0	0	0	0	0	(395)						
20	Інші переведення з групи	0	(19 009)	0	0	0	0	0	(2 889)	0	0	(21 898)						
20.1	Первісна (переоцінена вартість)	0	(19 676)	0	0	0	0	0	0	0	0	(19 676)						
20.2	Знос	0	667	0	0	0	0	0	0	0	0	667						
21	Вибуття	0	0	(58)	0	(4)	0	0	0	0	0	(62)						
21.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	0	(137)	0	(5)	0	(15)	0	0	0	(157)						
21.2	Знос	0	0	79	0	1	0	15	0	0	0	95						
22	Амортизаційні відрахування	0	(676)	(1 230)	(71)	(303)	(80)	(521)	0	(748)	0	(3 629)						

23	Зменшення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Відновлення корисності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25	Переоцінка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.1	Переоцінка первісної вартості	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
25.2	Переоцінка зносу	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
26	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
27	Інші зміни	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
28	Балансова вартість на кінець звітного періоду (31.12.2014)	0	14 317	4 802	241	709	709	349	709	4 469	0	0	0	0	0	0	0	25 596
28.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	15 090	6 768	357	1 222	831	1 878	0	5 493	0	0	0	0	0	0	0	31 639
28.2	Знос на кінець звітного періоду	0	(773)	(1 966)	(116)	(513)	(122)	(1 529)	0	(1 024)	0	0	0	0	0	0	0	(6 043)

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, а також створених нематеріальних активів.

При цьому станом на 31.12.2014 року первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 442 тис грн. (переважним чином складається з комп'ютерного обладнання).

Крім того вартість повністю амортизованих інших необоротних активів, до яких відносяться малоцінні необоротні матеріальні активи вартістю не більше 2,5 тис. грн., строк використання яких перевищує один рік, та амортизація за якими, відповідно до облікової політики Банку, нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості, - становить 510 тис. грн. (станом на кінець дня 31.12.2013 року - 492 тис. грн.)

Вартість нематеріальних активів (невиключні права на використання об'єктів авторського права – програмні комплекси) щодо яких відсутні обмеження права власності, але за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування, станом на кінець дня 31.12.2014 року складає 3610,00 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2013 року – 1839,00 тис. грн.)

Збільшень або зменшень протягом звітного періоду, що виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі, не відбувалося.

Підсумкові дані таблиці 11.1 (рядок 14,27 колонка 12) відповідають даним Звіт про фінансовий стан (Баланс), стаття «Основні засоби та нематеріальні активи».

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2	14
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		7 515	60 607
3	Інші фінансові активи		486	5
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів		0	0
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		8 003	60 626

В складі «Інших фінансових активів» станом на 31 грудня 2014 року зазначені суми нарахованих та не отриманих доходів за оперативною орендою в розмірі 167 тис. грн. (на 31 грудня 2013 року: 4 тис.грн.), грошове покриття за операціями з платіжними картками – 315 тис.грн., інші нараховані доходи - 4 тис.грн. (на 31 грудня 2013 року: 1 тис.грн.)

Протягом звітної періоду Банк не здійснював формування спеціального резерву під знецінення інших фінансових активів, відповідно, часткового або повного погашення контрагентом раніше списаної за рахунок такого резерву суми безнадійної заборгованості також не відбувалося.

Таблиця 12.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2	7 515	486	8 003
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	7 515	0	7 515
1.2	Середні компанії	0	0	0	0
1.3	Малі компанії	2	0	486	488
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2	7 515	486	8003
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2	7 515	486	8 003

Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	14	60 607	5	60 626
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0
1.2	Середні компанії	0	60 607	0	60 607
1.3	Малі компанії	14	0	5	19

2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	14	60 607	5	60 626
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	0	0	0
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	14	60 607	5	60 626

Станом на кінець дня 31.12.2013 року та кінець дня 31.12.2012 року Банк не виступав лізингодавцем або лізингодержувачем за операціями фінансового лізингу (оренди).

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		4	5 059
2	Передоплата за послуги		2	5
3	Інші активи		351	709
4	Резерв під інші активи		0	0
5	Усього інших активів за мінусом резервів		357	5 773

В складі «Інших активів» станом на 31 грудня 2014 року зазначені суми витрат майбутніх періодів 264 тис. грн. (на 31 грудня 2013 року: 466 тис.грн.), запаси матеріальних цінностей 87 тис.грн. (на 31 грудня 2013 року: 240 тис.грн.) Протягом звітного та попереднього звітного періодів Банк не набував майно, що перейшло б у його власність як заставодержателя.

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 14.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	0
2	Депозити інших банків:	0	239 803
2.1	Короткострокові	0	239 803
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	32 455
4	Кредити, що отримані:	17 312	197 614
4.1	Короткострокові	17 312	197 614
5	Усього коштів інших банків	17 312	469 872

Балансова вартість активів, наданих в забезпечення зобов'язань Банку за отриманим від Національного банку України кредиту рефінансування у сумі 17 312 тис. грн., складає 17 615 тис. грн. (детальна інформація розкривається у табл. 31.4 Примітки 31 Потенційні зобов'язання).

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Державні та громадські організації	770	0
1.1	Поточні рахунки	770	0
1.2	Строкові кошти	0	0
2	Інші юридичні особи	408 922	303 526
2.1	Поточні рахунки	52 050	141 331
2.2	Строкові кошти	356 872	162 195
3	Фізичні особи:	30 389	90 711
3.1	Поточні рахунки	5 791	146
3.2	Строкові кошти	24 598	90 565
4	Усього коштів клієнтів	440 081	394 237

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	234	0%	0	0%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	1 029	0%	18	0%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	3 006	1%	3	0%
4	Фізичні особи	30 389	7%	90 711	23%
5	Інші	405 423	92%	303 505	77%
6	Усього коштів клієнтів	440 081	100 %	394 237	100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, станом на кінець дня 31.12.2014 року становить 144 871 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2013 року – 78 442 тис. грн.).

Станом на кінець дня 31.12.2014 концентрація коштів клієнтів, залучених від 3 найбільших клієнтів склала 394 505 тис. грн. (89,64% від загальної суми коштів клієнтів) (станом на кінець дня 31.12.2013 - 320 112 тис. грн. або 81%).

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	Залишок на початок періоду		1	0	0	1
2	Формування та/або збільшення резерву		4	0	0	4
3	Використання резерву		0	0	0	0
4	Залишок на кінець періоду		5	0	0	5

Резерви за зобов'язаннями кредитного характеру сформовані за наданими зобов'язаннями з кредитування клієнтів на умовах овердрафт, за якими кошти надаватимуться за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличним та ризиковими для Банку.

Фінансові зобов'язання класифіковані за I та II категорією якості. Банк вважає що, ризик за такою заборгованістю є мінімальним, відповідно, в майбутньому можливі втрати внаслідок невиконання боржником своїх зобов'язань за

кредитними договором, тобто ризику того, що виконання зобов'язань боржником проводитиметься з перевищенням строків, передбачених кредитним договором, є також мінімальними.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	60 471
3	Інші фінансові зобов'язання	15	7
4	Усього інших фінансових зобов'язань	15	60 478

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2013 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	43	15
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	209	275
3	Доходи майбутніх періодів	26	11
4	Інша заборгованість	58	162
5	Усього	336	463

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду (01.01.2013)	125	125 000	125 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0
3	Залишок на кінець попереднього періоду (31.12.2013)	125	125 000	125 000
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	0	0	0
8	Залишок на кінець звітного періоду (31.12.2014)	125	125 000	125 000

У звітному році Банк не здійснював нової емісії акцій. У 2012 рік випущено та сплачено – 125 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000,00 гривень.

В акціонерному капіталі відсутні акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Станом на кінець дня 31.12.2014 року акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	7 794	(180)
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	7 794	(180)
2	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	7 794	(180)

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік		2013 рік		усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	45 603	0	140 098	0	140 098
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		0	0	22 721	0	22 721
3	Кошти в інших банках	7	13	0	321 547	0	321 547
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	70 843	424	57 516	1 048	58 564
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	425 446	0	328 269	70 113	398 382
6	Інвестиційна нерухомість	10	0	18 838	0	18 489	18 489
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0	0	0	0
8	Відстрочений податковий актив		31	0	34	0	34
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	25 596	9	24 501	24 510
10	Інші фінансові активи	12	8 003	0	60 626	0	60 626
11	Інші активи	13	357	0	5 773	0	5 773
12	Усього активів		550 296	44 858	936 593	114 151	1 050 744
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	14	17 312	0	469 872	0	469 872
14	Кошти клієнтів	15	440 081	0	393 736	501	394 237
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		781	0	393	0	393
16	Відстрочені податкові зобов'язання		0	0	0	0	0
17	Резерви за зобов'язаннями	16	5	0	1	0	1
18	Інші фінансові зобов'язання	17	15	0	60 478	0	60 478

19	Інші зобов'язання	18	336	0	336	463	0	463
20	Усього зобов'язань		458 530	0	458 530	924 943	501	925 444

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	12 686	9 609
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19 358	36 269
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	290	0
4	Кошти в інших банках	4 844	10 672
5	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	81	16
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	549	1 413
7	Депозити овернайт в інших банках	0	6
8	Усього процентних доходів	37 808	57 985
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(13 817)	(8 724)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(938)	(5 111)
11	Строкові кошти інших банків	(4 863)	(4 576)
12	Депозити овернайт інших банків	0	(21)
13	Поточні рахунки	(487)	(1 478)
14	Усього процентних витрат	(20 105)	(19 910)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	17 703	38 075

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	1 470	470
2	Операції з цінними паперами	86	11
3	Інші	2 829	125
4	Гарантії надані	130	18
5	Усього комісійних доходів	4 515	624
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(302)	(208)
7	Операції з цінними паперами	(52)	(58)
8	Інші	(2 406)	0
9	Усього комісійних витрат	(2 760)	(266)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	1 755	358

До складу інших комісійних доходів включені доходи за операціями на валютному ринку в сумі 2 735 тис. грн.

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	251	250
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		6	1
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		2	0
4	Інші		822	20
5	Усього операційних доходів		1 081	271

Інші операційні доходи, що були отримані Банком протягом 2014 року, включають суми штрафів, отриманих банком за банківськими операціями.

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(7 770)	(7 328)
2	Амортизація основних засобів	10,11	(3 090)	(2 565)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(747)	(274)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 857)	(3 911)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 070)	(669)
6	Професійні послуги		(445)	(463)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(117)	(462)
8	Витрати із страхування		(90)	(103)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(5 297)	(666)
10	Інші		(1 404)	(938)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(25 887)	(17 379)

Інші операційні витрати, що були здійснені Банком протягом 2014 року, включають в себе витрати на відрядження у сумі 1 031 тис. грн.

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Поточний податок на прибуток	(1 480)	(444)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(3)	52
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(3)	52
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 483)	(392)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток до оподаткування	4 833	452
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	870	86
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	443	93
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(163)	0
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (результат від операцій з ЦП)	1 288	215
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (нараховані процентні доходи за ЦП, амортизація дисконту/премії за операціями з ЦП)	(1 066)	0
7	Інші коригування, в т.ч.:	111	(3)
7.1	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	690	539
7.2	Амортизаційні відрахування за даними податкового обліку	(713)	(542)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	1483	391

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	34	(3)	0	0	31
1.1	Основні засоби	(52)	40	0	0	(12)
1.2	Резерви під знецінення активів	0	0	0	0	0
1.3	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	0	0	0	0	0
1.4	Інші (доходи/витрати майбутніх періодів)	86	(43)	0	0	43
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	34	(3)	0	0	31
3	Визнаний відстрочений податковий актив	34	(3)	0	0	31
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	0	0

Ставка податку на прибуток протягом 2014 року становила 18%, визначення суми відстроченого податкового активу здійснено за ставкою 18%, яка, згідно податкового законодавства, буде застосовуватись у 2015 році.

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань 2013 рік

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(18)	52	0	0	34
1.1	Основні засоби	(58)	6	0	0	(52)
1.2	Резерви під знецінення активів	13	(13)	0	0	0
1.3	Нараховані доходи (витрати) (амортизація дисконту/премії за фін.інструментами)	27	(27)	0	0	0
1.4	Інші (доходи/витрати майбутніх періодів)	0	86	0	0	86
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(18)	52	0	0	34
3	Визнаний відстрочений податковий актив	0	34	0	0	34
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	18	(18)	0	0	0

Ставка податку на прибуток протягом 2013 року становила 19%, визначення суми відстроченого податкового активу здійснено за ставкою 18%, яка, згідно податкового законодавства застосовувалась у 2014 році.

Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію акцію.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 350	452
2	Прибуток/(збиток) за рік	3 350	452
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	125	125
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26,80	3,62

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій та привілейованих акцій.

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	3 350	452
2	Дивіденди за простими та акціями	0	0
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	3 350	452
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 350	452

Протягом звітного періоду рішення щодо виплати дивідендів не приймалося.

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
1	Процентні доходи	5 541	7 145	5 474	19 648	0	0	37 808
2	Комісійні доходи	835	901	2 693	86	0	0	4 515
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	1 081	0	1 081
4	Усього доходів сегментів	7 276	7 146	8 167	19 734	1 081	0	43 404
5	Процентні витрати	(14 305)	(938)	(4 862)	0	0	0	(20 105)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7 525	2 633	0	0	0	0	10 158
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0	0	12 902	0	0	0	12 902
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	5 924	0	0	5 924
9	Результат від операцій з іноземною валютою	20	3 320	(44 785)	0	0	0	(41 445)
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	22 647	0	0	0	22 647
11	Комісійні витрати		0	(2 708)	(52)	0	0	(2 760)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	(5)	0	0	0	0	(5)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(27 370)	0	(27 370)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	516	12 156	(8 639)	25 606	(26 289)	0	3 350

До статті «Інші операційні доходи» сегменти «Інші сегменти та операції» (рядок 3, стовпчик 7) включені доходи від оперативного лізингу; штрафи пені, отримані банком. Адміністративні та інші операційні витрати не аллокуються в контексті даної звітності на звітні сегменти у зв'язку із відсутністю бази розподілу.

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів період за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	9 215	959	12 156	36 279	271	0	58 880
1	Процентні доходи	8 922	687	12 107	36 269	0	0	57 985
2	Комісійні доходи	293	272	49	10	0	0	624
3	Інші операційні доходи	0	0	0	0	271	0	271

4	Усього доходів сегментів	9 215	959	12 156	36 279	271	0	58 880
5	Процентні витрати	(10 202)	(5 111)	(4 597)	0	0	0	(19 910)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 673	(66)	(13 291)	0	0	0	(11 684)
7	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0	0	(187)	0	0	(187)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	0	2 353	(12 447)	0	0	0	(10 094)
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	1 453	0	0	0	1 453
10	Комісійні витрати	0	0	(208)	(58)	0	0	(266)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	31	0	0	0	0	0	31
12	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	(17 771)	0	(17 771)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	717	(1 865)	(16 934)	36 034	(17 500)	0	452

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	47 388	23 880	18 588	425 446	0	515 302
2	Усього активів сегментів	47 388	23 880	18 588	425 446	0	515 302
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	79 852	79 852
4	Усього активів	47 388	23 880	18 588	425 446	79 852	595 154
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	409 693	30 408	17 312	0	0	457 413
6	Усього зобов'язань сегментів	409 693	30 408	17 312	0	0	457 413
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	1 117	1 117
8	Усього зобов'язань	409 693	30 408	17 312	0	1 117	458 530
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	0	0
10	Амортизація	0	0	0	0	(3 838)	(3 838)

До інших нерозподілених активів включені наступні статті: готівкові кошти, кошти в Національному банку України, запаси матеріальних цінностей, витрати майбутніх періодів, дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку, дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, основні засоби та нематеріальні активи, тощо.

До інших нерозподілених зобов'язань включені наступні статті: доходи майбутніх періодів розрахунки за податками та обов'язковими платежами, кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку тощо.

Оскільки Банк протягом звітного періоду не здійснював своєї діяльності за межами України, інформація за географічним сегментом за 2014 рік не надається.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	казначейські операції	інвестиційна діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	56 375	2 203	499 234	398 382	0	956 194
2	Усього активів сегментів	56 375	2 203	499 234	398 382	0	956 194
3	Нерозподілені активи	0	0	0	0	94 550	94 550
4	Усього активів	56 375	2 203	499 234	398 382	94 550	1 050 744
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	303 527	90 717	530 344	0	0	924 588
6	Усього зобов'язань сегментів	303 527	90 717	530 344	0	0	924 588
7	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	0	856	856
8	Усього зобов'язань	303 527	90 717	530 344	0	856	925 444
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Капітальні інвестиції	0	0	0	0	322	322
10	Амортизація	0	0	0	0	(2 839)	(2 839)

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками відіграє важливу роль у діяльності Банку. Впровадження комплексної системи управління ризиками є одним з пріоритетних завдань Банку, що сприяє стабільності та іміджу Банку, а також зміцненню і зростанню довіри з боку клієнтів та акціонерів.

Система управління ризиками в Банку базується на застосуванні єдиної методології виявлення (ідентифікації) і оцінки (вимірювання) ризиків при проведенні Банком активних операцій, вживання заходів щодо їх оптимізації, забезпечення життєдіяльності Банку в кризових ситуаціях.

Система управління ризиками передбачає, крім іншого, визначення рівня толерантності до ризиків, оптимізацію очікуваних прибутків та збитків, а також зростання фінансової стійкості.

В Банку запроваджено управління наступними банківськими ризиками: кредитний ризик, ризик ліквідності, валютний ризик, процентний ризик та операційний ризик.

Кредитний ризик

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Він виникає кожного разу, коли Банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов реальних чи умовних угод незалежно від того, де відображається операція - на балансі чи поза балансом.

Політика управління кредитним ризиком спрямована на забезпечення повернення коштів, що розміщуються Банком для отримання доходу від кредитних операцій.

Основними цілями управління кредитним ризиком є:

- 1) мінімізація фінансових втрат за кредитами;
- 2) оптимізація використання обмежених кредитних ресурсів Банку;
- 3) одержання доходу, що планується Банком від здійснення кредитних операцій;
- 4) підвищення фінансової стійкості Банку;
- 5) подолання ситуацій ризику та невизначеності в діяльності Банку з найменшими втратами.

Банк управляє кредитним ризиком шляхом:

- 1) застосування в роботі внутрішніх нормативних актів (положення, процедури, методики та інше) з управління кредитним ризиком, що затверджені Правлінням Банку;
- 2) здійснення внутрішнього аудиту процедур кредитування та управління кредитним ризиком;
- 3) ведення інформаційної бази, яка зберігає і обробляє дані за попередні періоди та забезпечує банку адміністрування і моніторинг кредитних операцій.

Банк контролює кредитний ризик через:

- a) розділення функцій надання кредиту, оцінки кредитного ризику, адміністрування та повернення проблемних кредитів;
- b) систему повноважень з прийняття рішень щодо ухвалення операцій, які мають кредитний ризик.

Банк використовує наступні інструменти з управління кредитним ризиком:

- 1) встановлення та моніторинг виконання лімітів;
- 2) аналіз платоспроможності позичальника;
- 3) розгляд кредитної заявки службами Банку, які забезпечують незалежну оцінку проекту;
- 4) прийняття забезпечення та регулярна перевірка його стану;
- 5) формування резервів, достатніх для покриття потенційних збитків від активних операцій;
- 6) страхування кредитних ризиків, зокрема, забезпечення;
- 7) перевірка цільового використання кредитів.

Основним критерієм під час прийняття рішення щодо надання кредиту є задовільний фінансовий стан позичальника, його майбутні фінансові потоки. З метою зменшення кредитного ризику вторинним джерелом погашення кредиту розглядається ліквідне забезпечення або порука платоспроможного контрагента.

З метою визначення показників ризику заборгованості за кредитами та категорій її якості Банк здійснює оцінку фінансового стану позичальника, стану обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, оцінку рівня забезпеченості кредитної операції, вплив інших додаткових (суб'єктивних) показників діяльності позичальника.

Для формування резервів та для визначення можливих втрат (збитків) невиконання боржником/контрагентом зобов'язань Банк здійснює оцінку ризику невиконання ним таких зобов'язань (тобто ризику того, що виконання боржником зобов'язання проводитиметься з перевищенням строків, передбачених умовами договору, або в обсягах, менших, ніж передбачено договором, або взагалі не проводитиметься).

Затвердження класифікації та показників ризику заборгованості, категорій її якості, розрахункових сум резервів під активи та фінансову заборгованість здійснює Кредитний комітет Банку.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Тобто такий ризик є наявним або потенційним ризиком для надходжень та капіталу, що виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі Банку. Ринковий ризик включає в себе: валютний ризик, відсотковий ризик (ризик зміни процентних ставок) та інший ціновий ризик, тобто ризик того, що справедлива вартість або

майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

В умовах нестабільного зовнішнього середовища, яке впливає на стан грошово-кредитної системи в цілому, керівництво Банку приділяє особливу увагу ринковим ризикам.

Інструментами управління ринковим ризиком в Банку є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури на ринку або значного зниження ресурсної бази банку;
- формування резервів на покриття можливих втрат.

Валютний ризик

Під валютним ризиком Банк розуміє існуючий або потенційний ризик для прибутку і капіталу, який виникає внаслідок несприятливої зміни обмінних валютних курсів.

Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії менеджменту валютного ризику, яка включає у себе наступні елементи:

- централізація управління валютним ризиком;
- використання усіх можливих заходів уникнення ризику, що призводить до значних збитків;
- контроль та мінімізація сум збитків, якщо не існує можливості уникнення ризику;
- хеджування валютного ризику за умов неможливості його уникнення.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів на:

- загальну відкриту валютну позицію банку;
- суму можливих збитків від зміни валютного курсу;
- казначейські операції (конверсійні операції з безготівковою іноземною валютою, операції з готівковою іноземною валютою).

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду (31.12.2014)				На звітну дату попереднього періоду(31.12.2013)			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	438 488	(443 397)	0	(4 909)	115 350	(116 029)	0	(679)
2	Євро	169 137	(170 212)	0	(1 075)	9 806	(9 905)	0	(99)
3	Фунти стерлінгів	154	0	0	154	11	0	0	11
4	Інші	75	0	0	75	112	(1)	0	111
5	Усього	607 854	(613 609)	0	(5 755)	125 279	(125 935)	0	(656)

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду (31.12.2014)		На звітну дату попереднього періоду (31.12.2013)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	(735)	(735)	(34)	(34)
2	Послаблення долара США на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	735	735	34	34

3	Зміцнення євро на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	(162)	(162)	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	162	162	5	5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	24	24	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	(24)	(24)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4	4	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	(2)	(2)

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду (31.12.2014)		Середньозважений валютний курс попереднього періоду (31.12.2013)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	(735)	(735)	(34)	(34)
2	Послаблення долара США на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	735	735	34	34
3	Зміцнення євро на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	(162)	(162)	(5)	(5)
4	Послаблення євро на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	162	162	5	5
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	24	24	1	1
6	Послаблення фунта стерлінгів на 15 % (на31 грудня 2013 року: 5%)	(24)	(24)	(1)	(1)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	4	4	2	2
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(4)	(4)	(2)	(2)

При визначенні впливу на фінансовий результат та власний капітал банку в результаті можливих змін використано метод, що полягає у розрахунку грошових потоків, які номіновані в іноземній валюті із застосуванням курсу обміну валют, який наближається до фактичного курсу.

Процентний ризик

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

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Визначення чутливості балансу до зміни процентних ставок проводиться шляхом визначення потенційних збитків або доходів шляхом згортання процентних активів і пасивів банку з урахуванням змін процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. З метою зниження процентного ризику Банк використовує комплексну систему управління ризиком, яка базується на:

- моніторингу форми кривої доходності Банку та оцінку її відповідності поточному ринковому рівню в розрізі строків та окремих валют;

- моніторингу та контролі дотримання структурними підрозділами Банку обмежень щодо встановлення процентних ставок залучення та розміщення в розрізі окремих валют;
- аналізу дотримання Банком в цілому мінімального значення процентного спреду;
- моніторингу впливу на стан дотримання банком процентного спреду обсягів операцій та зваженої доходності (вартості) за основними процентними активами та пасивами Банку.

Основним методом оцінки ринкового ризику є метод Value-at-Risk, який призначений для розрахунку із заданою фіксованою імовірністю максимальної величини можливої зміни вартості портфеля фінансових інструментів (та/або окремого інструменту) у визначеному майбутньому та дозволяє за допомогою однієї величини відобразити інформацію про ризик портфеля.

Взагалі, управління процентним ризиком в Банку – це процес, за допомогою якого Банк виявляє ризик, здійснює його оцінку та моніторинг, контролює процентні розриви, а також враховує взаємозв'язки відсоткового ризику з іншими ризиками. Банк управляє процентним ризиком через такі компоненти:

- 1) застосування внутрішньої "Політики управління процентними ризиками", що затверджене Правлінням Банку в частині управління процентним ризиком;
- 2) процедури і засоби контролю за процентним ризиком, зокрема за процентними розривами;
- 3) інформаційні системи для зберігання та оброблення даних за попередні періоди для розрахунку процентних розривів.

Крім того, для управління процентним ризиком Банк здійснює фінансове планування і складання бюджету Банку, який визначає очікувані рівні чистого процентного доходу по кварталах; оцінку процентних розривів; контроль обсягів та перспектив використання дешевих і стабільних джерел фінансування; встановлення цін на банківські продукти.

Таблиця 29.4. 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
	Звітний період (31.12.2014)						
1	Усього фінансових активів	525 236	12 987	12 084	25	0	550 332
2	Усього фінансових зобов'язань	78 522	177 577	201 309	0	0	457 408
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	446 714	(164 590)	(189 225)	25	0	92 924
	Попередній період (31.12.2013)						
4	Усього фінансових активів	796 486	88 678	31 375	62 678	0	979 217
5	Усього фінансових зобов'язань	658 594	19 171	246 321	501	0	924 587
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	137 892	69 507	(214 946)	62 177	0	54 630

Протягом звітного періоду нарахування процентів за відповідними статтями активів та зобов'язань здійснювалося за фіксованими процентними ставками.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2014 рік				2013 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,74	1,29	0,95	0	0	0	0	0
2	Кошти в інших банках	13,15	1,55	0,6	0	10,5	4,1	0,7	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,2	6,21	12,81	0	23,8	0	10	0
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	20,29	15,24	0	0	18,5	7,3	0	0

	Зобов'язання								
5	Кошти банків	8,36	0,43	1,01	0	1,1	0,2	0	0
6	Кошти клієнтів:	12,51	4,3	4,31	0	8,1	6,4	7	0
6.1	поточні рахунки	12,7	0	0	0	3,5	0	0	0
6.2	строкові кошти	12,51	4,3	4,31	0	16,2	6,4	7	0

Зазначена в рядку 6.1. таблиці 29.5. процентна ставка є ставкою за коштами клієнтів, що обліковуються на поточних рахунках як вклади (депозити) на вимогу.

В Банку відсутній торговий портфель цінних паперів, тому цінові коливання фінансових інструментів не можуть впливати на капітал Банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 603	0	0	45 603
2	Кошти в інших банках	12	0	0	12
3	Кредити та заборгованість клієнтів	71 267	0	0	71 267
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	425 446	0	0	425 446
5	Інші фінансові активи	8 003	0	0	8 003
6	Усього фінансових активів	550 332	0	0	550 332
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	17 312	0	0	17 312
8	Кошти клієнтів	440 081	0	0	440 081
9	Інші фінансові зобов'язання	15	0	0	15
10	Усього фінансових зобов'язань	457 408	0	0	457 408
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	92 924	0	0	92 924
12	Зобов'язання кредитного характеру	19 807	0	0	19 807

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	140 098	0	0	140 098
2	Кошти в інших банках	321 547	0	0	321 547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	58 564	0	0	58 564
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	398 382	0	0	398 382
5	Інші фінансові активи	60 626	0	0	60 626
6	Усього фінансових активів	979 217	0	0	979 217
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	469 872	0	0	469 872

8	Кошти клієнтів	394 237	0	0	394 237
9	Інші фінансові зобов'язання	60 478	0	0	60 478
10	Усього фінансових зобов'язань	924 587	0	0	924 587
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	54 630	0	0	54 630
12	Зобов'язання кредитного характеру	78 001	0	0	78 001

Ризик ліквідності

Головним компонентом ризику ліквідності, якій підлягає регулюванню, є миттєва, поточна та короткострокова ліквідність.

Оперативне управління миттєвою та поточною ліквідністю здійснюється щодня шляхом ведення поточних позицій Банку по кореспондентським рахункам та перспективних платіжних календарів. Казначейство банку здійснює операції на грошовому ринку з метою дотримання поточної ліквідності та оптимізації грошового потоку.

З метою управління ризиком ліквідності здійснюється щоденна перевірка очікуваних майбутніх надходжень за операціями з клієнтами та банківських операцій, які є складовими процесу управління активами та пасивами.

З метою ефективного управління та забезпечення контролю за ризиком ліквідності, в Банку проводяться наступні заходи:

- щодня здійснюється контроль за виконанням нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України;
- щодня здійснюється контроль на відповідність строків залучення та розміщення грошових коштів.

Кожна операція, яка впливає на стан ліквідності, приймається до розрахунку ризику ліквідності. При розміщенні активів в різноманітні фінансові інструменти, Банк враховує строковість джерела ресурсів і його об'єм. Крім того, з метою проведення аналізу втрати ліквідності, здійснюється аналіз залежності Банку від операцій на міжбанківському ринку, крупних клієнтів, концентрації кредитних ризиків. Управління загальною ліквідністю здійснює Управління аналізу ризиків, яке аналізує розриви в строках погашення вимог та зобов'язань. У випадку виникнення конфлікту між ліквідністю та доходністю, Банк приймає рішення на користь ліквідності.

Таблиця 29.8 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

							(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	45 603	0	0	0	0	45 603
2	Кошти в інших банках	13	0	0	0	0	13
3	Кредити та заборгованість клієнтів	0	0	70 843	424	0	71 267
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	0	409 214	0	16 232	0	425 446
5	Інші фінансові активи	0	0	8 003	0	0	8 003
6	Усього фінансових активів	45 616	409 214	78 846	16 656	0	550 332
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	17 312	0	0	0	0	17 312
8	Кошти клієнтів	60 956	169 038	210 087	0	0	440 081
9	Інші фінансові зобов'язання	0	0	15	0	0	15
10	Усього фінансових зобов'язань	78 268	169 038	210 102	0	0	457 408
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	(32 652)	256 408	(131 256)	424	0	92 924
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	(33 652)	223 756	92 500	92 924	92 924	

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

Таблиця 29.9 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	Активи						0
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	140 098	0	0	0	0	140 098
2	Кошти в інших банках	305 547	16 000	0	0	0	321 547
3	Кредити та заборгованість клієнтів	43 594	12 980	1 307	683	0	58 564
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	307 822	19 963	484	70 113	0	398 382
5	Інші фінансові активи	60 626	0	0	0	0	60 626
6	Усього фінансових активів	857 687	48 944	1 790	70 796	0	979 217
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	453 886	15 986	0	0	0	469 872
8	Кошти клієнтів	144 230	1 257	248 249	501	0	394 237
9	Інші фінансові зобов'язання	60 478	0	0	0	0	60 478
10	Усього фінансових зобов'язань	658 594	17 243	248 249	501	0	924 587
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	199 093	31 701	(246 459)	70 295	0	54 630
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	199 093	230 794	(15 665)	54 630	54 630	

Примітка 30. Управління капіталом

Банк здійснює політику управління капіталом, що базується на розумінні природи і характеру діяльності банку з визначенням ризиків, що властиві операціям банку та визначенням їхнього впливу на достатність власного капіталу. Основним призначенням капіталу є покриття різноманітних ризиків та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості та стабільної діяльності.

Протягом 2014 року Банк дотримувався нормативів капіталу (нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) та нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів(H3)).

Таблиця 30.1. Показники нормативів капіталу

Стаття	Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2)	
	2014 рік	2013 рік
Нормативне значення (не менше)	10%	12%
Фактичне значення	55,5%	15,5%

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу розраховано за даними цієї фінансової звітності відповідно до встановленої нормативно-правовими актами Національного банку України методики розрахунку нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу.

Таблиця 30.2. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Основний (1-го рівня) капітал	121 012	122 226
1.1.	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	125 000	125 000
1.2.	Резервні фонди	480	28
1.3.	Відвернення з основного капіталу	(4 469)	(2 802)
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 469)	(2 802)
2	Додатковий (2-го рівня) капітал	3 992	8 834
2.1.	резерви під стандартну заборгованість	759	9 172
2.2.	результат поточного року (зменшений на суму нарахованих та неотриманих доходів)	3 233	-338
3	Усього регулятивного капіталу	125 004	131 060

Нормативний розмір регулятивного капіталу банку (Н1) має становити не менше 120 млн. грн.

Банк дотримується вимог мінімального розміру регулятивного капіталу.

Фактичний розмір регулятивного капіталу Банку не менший, ніж його статутний капітал.

Станом на кінець дня 31.12.2014 та 31.12.2013 регулятивний капітал розраховано за даними цієї фінансової звітності відповідно до встановленої нормативно-правовими актами Національного банку України методики розрахунку регулятивного капіталу.

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

В процесі діяльності Банку протягом 2013 – 2014 років Банк не виступав в судах в якості відповідача або позивача. Керівництво вважає, що на звітну дату не існує потенційних та непередбачених зобов'язань, які б могли вплинути на результат діяльності Банку, відповідно, резерви під такі зобов'язання не створювалися.

Потенційні податкові зобов'язання

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має непередбачених податкових зобов'язань. Політика Банку щодо здійснення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, є несуттєвими - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель становить 67 тис. грн.; контрактні зобов'язання з придбання основних засобів і нематеріальних активів – в Банку відсутні.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	До 1 року	465	887
2	Від 1 до 5 років	0	889
3	Усього	465	1 776

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має вимог щодо отримання суборендних платежів.

Дотримання особливих вимог

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, для залучення яких існує необхідність дотримання певних умов.

Зобов'язання з кредитування

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	153	1 981
2	Невикористані кредитні лінії	19 659	76 021
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(5)	(1)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	19 807	78 001

Переважна сума зобов'язань складається з зобов'язань банку з кредитування юридичних осіб

Таблиця 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Гривня	19 807	78 001
2	Долар США	0	0
3	Євро	0	0
4	Інші	0	0
5	Усього	19 807	78 001

Станом на кінець дня 31.12.2014 року Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Банк також не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 31.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік		2013 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж (ОВДП)	9	17 615	17 312	57 494	56 491
2	Майнові права на грошові кошти	7	11 113	10 250	310 846	302 912
3	Усього		28 728	27 562	368 340	359 403

Банк не має активів, наданих в заставу, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням та користуванням. Цінні папери (ОВДП), що надані в заставу за коштами, залученими від Національного банку України, - мають обмеження щодо вільного продажу.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання, відображені в таблиці за балансовою вартістю.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість (врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди) у рамках офіційної операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедлива вартість не являє собою суму, яку отримує Банк під час здійснення вимушеної угоди, примусової ліквідації або розпродажу майна в рахунок погашення боргів. Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Передбачається, що балансова вартість ліквідних та короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові ціни, - приблизно дорівнює поточній справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки процентні ставки за такими інструментами враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови. Таким чином, справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів, коштів на вимогу в інших банках, інших фінансових активів, коштів клієнтів на вимогу та інших фінансових зобов'язань, відображених у Звіті про фінансовий стан (Баланс) приблизно дорівнює балансовій вартості.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або врегулювання зобов'язань.

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	45 603	45 603	140 098	140 098
1.1	готівкові кошти	2 246	2 246	8 256	8 256
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	32 613	32 613	14 762	14 762
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	10 744	10 744	117 080	117 080
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	0	0	22 721	22 721
3	Кошти в інших банках:	13	13	321 547	321 547
3.1	депозити в інших банках	13	13	239 996	239 996
3.2	кредити, надані іншим банкам	0	0	81 551	81 551
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	71 267	71 267	58 564	58 564
4.1	кредити юридичним особам	47 389	47 389	56 376	56 376
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	23 878	23 878	2 188	2 188
5	Інші фінансові активи:	8 003	8 003	60 626	60 626
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними	2	2	14	14

	картками				
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 515	7 515	60 607	60 607
5.3	інші фінансові активи	486	486	5	5
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	124 886	124 886	603 556	603 556
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків	17 312	17 312	469 872	469 872
7.1	Депозити інших банків	0	0	239 803	239 803
7.2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	0	0	32 455	32 455
7.3	Кредити отримані	17 312	17 312	197 614	197 614
8	Кошти клієнтів:	440 081	440 081	357 407	357 407
8.1	Державні та громадські організації	770	770	0	0
8.2	інші юридичні особи	408 922	408 922	296 633	296 633
8.3	фізичні особи	30 389	30 389	60 774	60 774
9	Інші фінансові зобов'язання:	15	15	387	387
9.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	0	0	387	387
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	0	0	0	0
9.3	інші фінансові зобов'язання	15	15	0	0
10	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	457 408	457 408	357 794	357 794

Таблиця 32.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	425 446	0	0	425 446	425 446

1.1	державні облігації	425 446	0	0	425 446	425 446
1.2	облігації підприємств	0	0	0	0	0
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	425 446	0	0	425 446	425 446

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2014 року відсутні. Протягом звітної періоду Банк не здійснював продаж фінансових активів, справедливу вартість яких не можливо достовірно оцінити.

Банк у 2014 році не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період (станом на кінець дня 31.12.2014)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська за боргованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Інші	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	45 603	45 603
2	Кошти в інших банках:	13	0	0	0	0	0	13
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	71 267	0	0	0	0	0	71 267
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	425 446	0	0	0	0	425 446
5	Інші фінансові активи:	8 003	0	0	0	0	0	8 003
6	Усього фінансових активів	79 283	425 446	0	0	0	45 603	550 332

Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю, станом на кінець дня 31.12.2014 року відсутні. Облік зобов'язань за коштами клієнтів первісно здійснюється за справедливою вартістю, на дату балансу (кінець дня 31.12.2014) вони обліковуються за амортизованою вартістю.

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2013) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська за боргованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Інші	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	0	0	0	0	140 098	140 098
2	Кошти в інших банках:	321 547	0	0	0	0	0	321 547
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	58 564	0	0	0	0	0	58 564
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	398 382	0	0	0	0	398 382
5	Інші фінансові активи:	60 626	0	0	0	0	0	60 626
6	Усього фінансових активів	440 737	398 382	0	0	0	140 098	979 217

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду (кінець дня 31.12.2014) (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	96	102	7 460
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2014 року	(4)	(2)	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 9-25%; - за коштами в ін. валюті 1,5-5%)	0	0	392 784

До інших пов'язаних сторін відносяться асоційовані особи найбільших акціонерів та провідного управлінського персоналу.

Таблиця 34.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (31.12.2013)

((тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-28%)	357	24	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець дня 31.12.2013 року	(27)	0	0
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: - за коштами в нац. валюті 9-25%; - за коштами в ін. валюті 1,5-7%)	180	718	196 848

Таблиця 34.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	1	642
2	Процентні витрати	0	0	(480)
3	Комісійні доходи	6	1	1
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	23	(2)	0
5	Інші операційні доходи	221	0	53
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(137)	(2 738)	(22)

Таблиця 34.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	28	13	0
2	Процентні витрати	(3 394)	(81)	(4 844)
3	Комісійні доходи	10	0	0
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(27)	0	0
5	Інші операційні доходи	0	0	7
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(485)	(2 282)	(135)

Таблиця 34.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	4 351	280	7 533
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 255	178	73

Таблиця 34.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 601	649	0
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 244	626	0

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду (31.12.2014)

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	0	80	0

Потенційні зобов'язання, за операціями з пов'язаними сторонами – відсутні.

Таблиця 34.8. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (31.12.2013)

тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання (нараховані резерви за відпустками)	19	90	0

Таблиця 34.8. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	2 808	80	2 648	109
2	Виплати під час звільнення	148	0	8	0

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви за відпустками.

У відповідності до МСБО 24 Розкриття інформації пов'язаних сторін зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на кінець дня 31.12.2014 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні. Протягом звітного року Банк не здійснював погашення зобов'язань за пов'язаних осіб та не отримував від інших осіб коштів або їх еквівалентів в якості погашення заборгованості пов'язаних осіб.

Протягом 2014 року заборгованість пов'язаних сторін безнадійною та сумнівною не визнавалася.

Примітка 35. Події після дати балансу

Суттєвих подій, в т.ч. сприятливих або несприятливих, що відбулися між датою складання звітного балансу і датою затвердження річної фінансової звітності, які б могли вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

В.о. Голови Правління

О.Б. Король

В.о. Головного бухгалтера

І.А. Морозова



«25» лютого 2015 року
Морозова І.А.
(044-536-93-43)