



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»**

Річна фінансова звітність
за 2014 рік
разом зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	1
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ	2
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	3
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про банк	6
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	6
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики	7
Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	18
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти	22
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.....	22
Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж	27
Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення	29
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	30
Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	31
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	32
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	34
Примітка 13. Інші активи	35
Примітка 14. Кошти банків	35
Примітка 15. Кошти клієнтів	36
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	37
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання.....	37
Примітка 18. Інші зобов'язання.....	37
Примітка 19. Субординований борг.....	38
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	38
Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) ..	39
Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	39
Примітка 23. Процентні доходи та витрати	40
Примітка 24. Комісійні доходи та витрати	41
Примітка 25. Інші операційні доходи	41
Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати.....	42
Примітка 27. Витрати на податок на прибуток.....	42

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	43
Примітка 29. Операційні сегменти.....	44
Примітка 30. Управління фінансовими ризиками	47
Примітка 31. Управління капіталом.....	52
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку.....	53
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти.....	54
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів	54
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	58
Примітка 36. Операції з пов'язаними особами.....	61
Примітка 37. Події після дати балансу.	63



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА



АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Акціонерам та Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»

Національному банку України

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності *ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ»*, м. Київ, Україна (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.



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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не роблячи додаткових обмежень, ми звертаємо увагу на наявність значної невизначеності, результат якої залежить від майбутніх подій, що не є під безпосереднім контролем суб'єкта господарювання, але які можуть впливати на його фінансову звітність. Зазначена невизначеність – це проблема, обумовлена тим, що банківська система України знаходиться під негативним впливом воєнного конфлікту, політичної, економічної та фінансової кризи, що значною мірою пов'язано з погіршенням фінансового стану позичальників та емітентів цінних паперів вже станом на 31.12.2014 р., відпливом коштів з банків, різкою зміною обмінного курсу (знецінення) гривні та іншими об'єктивними причинами. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

**Інші питання**

Аудит фінансової звітності Банку станом на 31.12.2013 року проведено іншим аудитором, в звіті якого висловлено не модифіковану думку про зазначену звітність.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2014 рік щодо:

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

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках 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.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.



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

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

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 01 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 602 536 913,06 грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

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

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Аудиторська фірма:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аналітик-Партнери»

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2135 від 26.01.2001 р., чинне до 30.11.2015.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000023, строк дії до 17.09.2017.

Місцезнаходження: Україна, 03115, м. Київ, вул. Ф.Пушиної 30/32;

Телефон (факс): + 38 (044) 452-42-28/452-36-90.

20 квітня 2015 року, м.Київ

Директор
ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери»

Аудитор банків

Сертифікат аудитора банків №0146
дійсний до 28.04.2016 року



В.М.Терещенко

Н.М. Аршинова



**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2014 року**

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	31.12.2014	31.12.2013
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 187 665	849 829
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	12 304
Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 981 498	2 728 826
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	444 214	106 598
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	165 034	50 003
Інвестиційна нерухомість	9	-	2 882
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		9 746	882
Відстрочений податковий актив	27	18 413	542
Основні засоби та нематеріальні активи	11	92 686	95 629
Інші фінансові активи	12	17 423	8 687
Інші активи	13	1 855	3 054
Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	10	3 590	-
Усього активів		4 922 124	3 859 236
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	230 930	119 074
Кошти клієнтів	15	3 900 392	3 043 202
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			-
Відстрочені податкові зобов'язання	27		-
Резерви за зобов'язаннями	16	214	146
Інші фінансові зобов'язання	17	729	440
Інші зобов'язання	18	7 958	5 151
Субординований борг	19	264 021	86 628
Усього зобов'язань		4 404 244	3 254 641
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	439 692	439 692
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(90 680)	29 190
Резервні та інші фонди банку		113 340	85 728
Резерви переоцінки		55 528	49 985
Усього власного капіталу		517 880	604 595
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 922 124	3 859 236

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2015 року

Керівник _____ **В.О. Андрєвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		31.12.2014	31.12.2013
Процентні доходи	23	367 382	348 921
Процентні витрати	23	(135 673)	(138 120)
Чистий процентний дохід		231 709	210 801
Комісійні доходи	24	33 755	37 988
Комісійні витрати	24	(1 604)	(1 143)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		10	
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		3 703	4 570
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(440)	(306)
Результат від операцій з іноземною валютою		(90 987)	6 187
Результат від переоцінки іноземної валюти		95 998	(907)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6	(314 258)	(147 869)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	(3)	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	7		1 058
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8		
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	(68)	(146)
Інші операційні доходи	25	844	1 188
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(70 015)	(75 131)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(111 356)	36 290
Витрати на податок на прибуток	27	19 098	(8 678)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(92 258)	27 612
Прибуток/(збиток) за рік		(92 258)	27 612
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		6 770	108
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	27	(1 227)	(10)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		5 543	98
Усього сукупного доходу за рік		(86 715)	27 710
Прибуток(збиток) на акцію від діяльності що триває, грн.:	28	(2 223,08)	665,35

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2015 року

Керівник _____ **В.О. Андрєвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітка	31.12.2014	31.12.2013
2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(111 356)	36 290
Коригування			
Знос та амортизація		5 352	5 989
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		315 803	148 697
Амортизація дисконту/(премії)		(3 675)	(409)
Результат операцій з торговими цінними паперами		430	306
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(3 703)	(4 570)
Результат операцій з іноземною валютою		(5 011)	(5 280)
(Нараховані доходи)		(64 227)	(287 408)
Нараховані витрати		2 244	3 173
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(209)	(271)
Інший рух коштів, що не є грошовим		73 408	7 640
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		209 056	(95 843)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		12 284	(11 030)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(314)	(60)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		542 236	(444 011)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(8 616)	(69)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		53 148	189 427
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		111 880	45 444
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		891 999	456 367
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		365	544
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(85 808)	(138 822)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		1 726 230	1 947
Податок на прибуток, що сплачений		(9 053)	(13 512)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		1 717 177	(11 565)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(348 567)	(166 832)
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	107 380	174 203
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	(60 619 000)	(799 000)
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	8	60 504 000	749 051
Придбання основних засобів	10	(1 999)	(3 306)
Находження від реалізації основних засобів	10	116	19 959
Придбання нематеріальних активів	10	(448)	(1 384)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(358 518)	(27 309)



(тис.грн.)

Найменування статті	Примітка	31.12.2014	31.12.2013
2	3	4	5
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	19	260 700	
Погашення субординованого боргу	19	(85 700)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		175 000	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(148 527)	(107)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 385 132	(38 981)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		849 783	888 764
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	2 234 915	849 783

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2015 року

Керівник _____ **В.О. Андрєвська**
(підпис, ініціали, прізвище)Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви пере оцінки	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Усього власного капіталу
1	Залишок на кінець дня 31.12.2012 року		439 692	95 391	41 802	576 885
2	Усього сукупного доходу:		-	98	27 612	27 710
2a	Прибуток за 2013 рік		-		27 612	27 612
2б	Інший сукупний дохід		-	98	-	98
3	Прибуток минулих років		-	(153)	153	-
4	Розподіл прибутку		-	40 377	(40 377)	-
5	Залишок на кінець дня 31.12.2013 року		439 692	135 713	29 190	604 595
6	Усього сукупного доходу:		-	5 543	(92 258)	(86 715)
6a	Збиток за 2014 рік		-		(92 258)	(92 258)
6б	Інший сукупний дохід		-	5 543		5 543
7	Прибуток минулих років		-			
8	Розподіл прибутку		-	27 612	(27 612)	-
9	Залишок на кінець дня 31.12.2014 року		439 692	168 868	(90 680)	517 880

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2015 року

Керівник _____ **В.О. Андрєвська**
 (підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
 (підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк).

Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень.

Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛІРИНГОВИЙ ДІМ”.

Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України.

За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку:

- серії АЕ № 263457 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи;
- серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування;
- серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів.

Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами:

- ✓ серії АЕ № 185075 від 19.10.2012 - андеррайтинг;
- ✓ серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність;
- ✓ серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.

Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Власником істотної участі Банку (49,9976%) є юридична особа ТОВ “Промислова Група “Монієр”.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Асоціації «Фондове партнерство», Київської торгово-промислової палати і Торгово-промислової палати України, Професійної Асоціації Реєстраторів та Депозитаріїв, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”.

Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA.

Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери».

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має 3 відділення.

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

У 2014 році банківська система України зазнала значних потрясінь спричинених нестабільною політичною ситуацією в країні. Одночасний вплив значних негативних факторів, а саме: падіння ВВП, падіння ВВП, падіння промислового виробництва на 10,1%, знецінення національної валюти на 97,3%, втрата країною частини території, бойові дії на сході країни спричинили значний тиск на банківську систему.

Складна політична та економічна ситуація в країні стали причинами значних відтоків коштів з банківської системи, а з іншого боку стала причиною погіршення якості активів та збільшення розміру прострочених платежів за кредитами як юридичних так і фізичних осіб.

Кошти фізичних осіб скоротилися: в гривні – на 31,8%, у доларах США на 46,1%, в євро на 40,8%. Кошти суб'єктів господарювання та фінансових небанківських установ скоротилися: у гривні – на 18,1%, у доларах США на 26,7%, в євро на 23,1%.

Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2014 року більш ніж в 20 банків була введена тимчасова адміністрація. В сфері банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій.

В 2014 році банки були змушені зосередитися з одного боку на підтримці ліквідності, а з іншого боку на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції.

У результаті вищезазначених чинників банки України були орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також виконанні нормативів, встановлених Національним банком України.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики

Нижче наведено основні положення облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

3.1. Консолідована фінансова звітність.

У зв'язку з відсутністю учасників консолідованої групи, консолідована фінансова звітність Банком не складається.

3.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Банку оцінюються та обліковуються за вартістю їх придбання чи виникнення (за історичною (первісною) собівартістю або справедливою вартістю).

При обліку за **історичною (первісною)** собівартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за **справедливою** вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання – за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час.

3.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче наведено ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах.

Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції.

Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції.

Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові

інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

3.4. Знецінення фінансових активів.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

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

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

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

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

3.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнавати фінансові активи в балансі, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

3.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти обов'язкових резервів на рахунках в Національному банку України представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в Національному банку України, які не призначені для фінансування щоденних операцій

Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань.

Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

3.7. Торгові цінні папери.

До торгового портфеля відносяться цінні папери, придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань їх ціни або дилерської маржі. До торгових цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

У торговому портфелі обліковуються:

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

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

Цінні папери, що придбані в торговий портфель, обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки Аналітичний облік цінних паперів в розрізі їх емітентів та випусків.

Цінні папери в торговому портфелі Банку підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в балансі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки.

За борговими цінними паперами в торговому портфелі Банк визнає процентні доходи згідно із встановленою процентною ставкою купона за цими цінними паперами. Від володіння цінними паперами з невизначеним доходом Банк отримує доходи у вигляді дивідендів.

Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами у торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць.

Переоцінка цінних паперів, за якими укладений договір про продаж за визначеною вартістю реалізації, між датою операції і датою розрахунку в бухгалтерському обліку не відображається.

3.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Критерії визнання категорії «кредити»:

- якщо фінансовий актив не є часткою портфелю на продаж з визначеною схемою отримання прибутку;
- якщо фінансовий актив не є похідним інструментом;
- якщо фінансовий актив передбачає фіксовані та визначні виплати, фіксований строк погашення;
- існує ймовірність отримання в майбутньому економічних вигод;
- ресурс (актив) контролюється Банком;

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Банк визначає справедливую вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки.

Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу на кожну дату балансу. Банк визнає зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

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

Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі.

Реструктуризація передбачає використання наступних методів у різних комбінаціях та послідовності:

- зміна графіку погашення основної суми кредиту;
- зміна графіку погашення процентів;
- зміна форми погашення кредиту (з графіку на ануїтет і навпаки);
- зміна кінцевої дати погашення кредиту (продовження);
- зміна валюти кредитної заборгованості.

При проведенні реструктуризації банк намагається, за можливості, дотримуватися принципу незмінності дохідності, згідно якого дохідність кредитної угоди до та після реструктуризації повинна залишатися на однаковому рівні.

За умови дотримання зазначеного принципу зміна графіку та форми погашення кредиту (у т.ч. надання відстрочки погашення) в бухгалтерському обліку не відображаються, оскільки не призводять до коригування балансової вартості заборгованості.

Якщо при реструктуризації дохідність кредитної угоди зменшується, банк визначає теперішню вартість оцінених майбутніх грошових потоків за новими умовами, що дисконтується за первісною ефективною ставкою відсотка. Різниця між балансовою вартістю кредиту та дисконтованою вартістю відображається за рахунками з обліку неамортизованого дисконту у кореспонденції з рахунками з обліку інших операційних витрат.

3.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж:

До портфелю на продаж Банк відносить цінні папери, які не належать до торгового портфеля цінних паперів та до портфеля до погашення.

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

Банк обліковує в портфелі на продаж:

- 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;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

При первісному визнанні цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

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

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких надалі неможливо достовірно оцінити, обліковуються за собівартістю в портфелі Банку на продаж.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковувалися за собівартістю, у разі наявності критеріїв достовірної оцінки їх справедливої вартості переводяться на оцінку за справедливою вартістю в портфель Банку на продаж.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, які обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки відображається в капіталі на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю, визначеною на дату переоцінки.

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

Банк застосовує метод ефективної ставки відсотка з урахуванням вимог, які визначені нормативно-правовими актами Національного банку України з бухгалтерського обліку доходів і витрат.

Банк визнає процентні доходи за цінними паперами в портфелі на продаж на дату їх переоцінки та обов'язково на дату балансу, але не рідше одного разу на місяць.

Якщо за цінними паперами визнавалося зменшення корисності, то процентні доходи визнаються із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалася для дисконту майбутніх грошових потоків під час останньої оцінки збитків унаслідок зменшення корисності.

Якщо умовами випуску боргових цінних паперів передбачено поступове або часткове погашення їх номіналу, то нарахування процентів та розрахунок ефективної ставки відсотка за цінними паперами здійснюється з урахуванням такого зменшення номіналу цінного папера.

Сума втрат від зменшення корисності за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком, які обліковуються за собівартістю, визначається як різниця між їх балансовою вартістю та поточною вартістю оцінених майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою доходу для подібного фінансового активу.

Під час визнання зменшеності корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі Банку на продаж за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках Банку. Одночасно на таку саму суму формується резерв і відображається в обліку.

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

Операція з продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) - це операція з цінними паперами, яка складається з двох частин і при якій укладається єдина генеральна угода між учасниками ринку про продаж (купівлю) цінних паперів на певний строк із зобов'язанням зворотного продажу (викупу) у визначений строк або на вимогу однієї із сторін за заздалегідь обумовленою ціною. За економічною суттю операція продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) – кредитна операція, в якій цінні папери використовуються як забезпечення.

Цінні папери надані (отримані) в забезпечення обліковуються за позабалансовими рахунками 9510 “Надана застава” або позабалансовими рахунками групи 950 “Отримана застава”.

Різниця між ціною продажу (купівлі) та ціною зворотного продажу (купівлі) є процентними доходами (витратами). Нараховані доходи або витрати обліковуються відповідно за балансовими рахунками 6021 “Процентні доходи за кредитами, що надані за операціями репо суб'єктам господарювання” або 7021 “Процентні витрати за строковими коштами суб'єктам господарювання”.

3.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк відносить боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність Банку утримувати їх до строку погашення.

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфелю до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк не повинен первісно визнавати цінні папери в портфелі до погашення, якщо:

- не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;
- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років
- Банк продав до дати погашення значну суму інвестицій порівняно із загальною сумою інвестицій, утримуваних до погашення.

Банк не повинен визнавати цінні папери як утримувані до погашення, якщо:

- має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- готовий продати їх у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість.

Цінні папери, за якими емітент передбачає дострокове погашення, можуть бути визнані в портфелі до погашення, якщо Банк має намір і змогу утримувати їх до строку погашення.

Придбані в портфель до погашення цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Придбані боргові цінні папери відображаються в бухгалтерському обліку в розрізі таких складових: номінальна вартість, дисконт або премія, сума накопичених процентів на дату придбання. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, уключаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Банк постійно на дату балансу оцінює свій намір та змогу утримувати цінні папери до погашення.

Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю.

Боргові цінні папери в портфелі Банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності.

У разі продажу значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, цінні папери з портфеля Банку до погашення мають бути переведені в портфель на продаж. У такому разі Банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж.

Придбані в портфель до погашення цінні папери відображаються в балансі в розрізі їх емітентів та випусків.

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

Банк визнає процентні доходи за борговими цінними паперами в сумі, що є добутком амортизованої собівартості та первісної ефективної ставки відсотка відповідного цінного папера, у тому числі і за цінними паперами, за якими визнавалося зменшення корисності.

3.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

Інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

3.13. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості відносяться земля, будівлі або частини будівлі або земля і будівля, що перебувають у власності Банку або отримані Банком за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності банку або для адміністративних цілей. Якщо ці частини можна продати окремо, то в такому разі частина яка використовується для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу буде обліковуватись Банком як інвестиційна нерухомість. У випадку коли ці частини не можуть бути продані окремо, то такий об'єкт визнається інвестиційною нерухомістю за умови, що лише 15% і менше від загальної площі об'єкта утримується Банком для використання в процесі діяльності Банку або для адміністративних цілей.

Інвестиційна нерухомість станом на кінець року на балансі Банку відсутня.

3.14. Гудвіл.

Гудвіл відсутній.

3.15. Основні засоби.

Банк встановлює вартісну ознаку предметів, що входять до складу основних засобів в розмірі більше 2500 грн. До складу малоцінних необоротних матеріальних активів відносяться матеріальні активи із строком корисного використання більше одного року і вартістю рівною або менше 2500 грн.

Якщо матеріальний актив має строк корисного використання менше одного року, то незалежно від вартості, він має бути відображений у складі витрат поточного періоду.

Нарахування амортизації основних засобів проводиться із застосуванням прямолінійного методу та здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта, який встановлюється Банком під час їх первісного визнання та зазначається в акті введення в експлуатацію.

Строк корисного використання основних засобів визначається спеціальною комісією, яка затверджується наказом по Банку та зазначається в Акті приймання-передачі (внутрішнього переміщення) основних засобів під час введення об'єкта в експлуатацію.

Строки корисного використання (місяців):

- будинки та споруди - 600;
- транспортні засоби - 60–84;
- телефонне обладнання - 24-192;
- інвентар (меблі) - 48–180;
- офісне обладнання - 24–60;
- комп'ютерна техніка - 18 – 60;
- побутова техніка - 36 – 120;
- інші основні засоби – 24 – 144.

Строки корисного використання основних засобів протягом 2014 року не переглядалися.

Придбані Банком основні засоби визнаються та обліковуються у фінансовому обліку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію.

Переоцінка (дооцінка чи уцінка) основних засобів в 2014 році не знайшла відображення в обліку в зв'язку з тим, що залишкова вартість об'єктів суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, визначеної експертами, на дату складання балансу.

В 2008 році здійснювалась переоцінка об'єктів, що належать до нерухомого майна (нежитлові будівлі, приміщення) і проводилась шляхом множення первісної вартості та суми зносу об'єктів основних засобів на індекс переоцінки, тобто, після переоцінки балансова вартість дорівнює переоціненій вартості. Індекс переоцінки визначався діленням справедливої вартості об'єкта, який переоцінюється, на його залишкову вартість. Такий метод не потребує перегляду норми амортизації.

Визнання зменшення корисності основних засобів протягом 2014 року не було.

3.16. Нематеріальні активи.

Придбаний об'єкт нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи визнаються та оцінюються в фінансовому обліку Банку за первісною вартістю, до якої включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою та введенням в експлуатацію.

Після первісного визнання нематеріальні активи оцінюються за собівартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Бухгалтерський облік нематеріальних активів ведеться щодо кожного об'єкта.

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання нематеріальних активів. Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються наказом по Банку, окремо для кожного об'єкта.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється щомісяця і починається з першого числа місяця, наступного за звітним, у якому об'єкт став придатним для корисного використання і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації нематеріальних активів для програмного забезпечення складають 11,22-50%.

При визначенні строку корисної експлуатації нематеріальних активів Банком враховуються технічні характеристики, сучасні тенденції в галузі техніки, програми технічного поліпшення та догляду за активами.

Банк не проводив переоцінку нематеріальних активів протягом 2014 року.

Протягом 2013 року Банк не змінював норми амортизації, строк корисного використання та не здійснював переоцінку первісної вартості нематеріальних активів.

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

Майно, передане Банком в оперативний лізинг(оренду), залишається на балансі Банку та обліковується на окремому аналітичному рахунку із зазначенням, що це майно передано у лізинг. Протягом строку лізингу Банк нараховує амортизацію необоротних активів, переданих в лізинг; а також здійснює нарахування лізингових платежів.

За прийнятими в оперативний лізинг (оренду) активами Банк нараховує та сплачує лізингові (орендні) платежі відповідно до умов договорів. Якщо угодою передбачено можливість здійснення поліпшень об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, вартість фактичних проведених поліпшень такого об'єкта відображаються Банком як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. При цьому завершені капітальні інвестиції відображаються на балансовому рахунку 4500 "Інші необоротні матеріальні активи" і амортизуються протягом строку дії договору лізингу із застосуванням прямолінійного методу. Поточні витрати на утримання об'єкта необоротних активів, отриманого в оперативний лізинг (оренду), у бухгалтерському обліку відображаються за рахунком 7421.

для продажу, не нараховується.

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

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу, - необоротні активи, що утримуються з метою продажу, та їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи, утримувані для продажу, обліковуються за рахунком 3408. Відповідно до висновку незалежного експерта ринкова вартість активів не відрізняється від вартості обліку активів на балансі Банку, тому втрати від зменшення або дохід від збільшення корисності активів, утримуваних для продажу Банком в 2014 році не визнавались. Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

3.20. Припинена діяльність.

Банк не припиняв своєї діяльності. В зв'язку із зменшенням обсягів деяких операцій, протягом 2014 року було закрито 2 відділення.

3.21. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти та валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

3.22. Залучені кошти.

Залучені кошти первісно обліковуються за первинною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю, і будь-яка різниця між чистими надходженнями і вартістю погашення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, протягом періоду використання залучених коштів за методом ефективної ставки відсотка.

Кошти, що залучені за ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються по справедливій вартості на час їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу, що дисконтовані за ринковими відсотковими ставками, які застосовуються до подібних залучених коштів.

Різниця між справедливою вартістю і номінальною вартістю залучених коштів в момент їх отримання відображається в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як дохід при виникненні зобов'язань за ставками, які є нижчими ніж ринкові, або як збиток при виникненні зобов'язань за ставками, які перевищують ринкові ставки. В подальшому балансова вартість таких залучених коштів коригується на суму амортизації доходів (збитків), що виникли в момент їх отримання, а відповідні витрати включаються як процентні витрати до складу звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

3.23. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за зобов'язаннями – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

3.24. Субординований борг.

Субординований борг – це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

3.25. Податок на прибуток.

У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати/кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

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

Ставка податку на прибуток згідно з чинним законодавством протягом 2013 року становила 19 відсоток, протягом 2014 року – загальна 18 відсотків та по операціям з торгівлі цінними паперами до 02.08.2014 р. 10 відсотків, а після – 18 відсотків.

Поточний податок на прибуток за звітний рік відсутній. Зменшення відстроченого податку на прибуток відбулось на суму 19 098 тисяч гривень.

Різниця між обліковим (бухгалтерським) прибутком та прибутком, визначеним згідно нормам діючого податкового законодавства виникли внаслідок різних методик визначення прибутку в бухгалтерському та податковому обліках. В балансі Банку за станом на кінець дня 31.12.2014 року відображений відстрочений податковий актив (ВПА) в сумі 18 413 тисячі гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, складаються зі сформованого в фінансовому обліку резерву під невикористані відпустки в сумі 2 149 тисяч гривень, із різниці під резерви, що сформовані під знецінення активів, в сумі 3 221 тисяча гривень та зі збитку, визначеного згідно діючого законодавства, що переноситься на наступні податкові періоди в сумі 103 897 тисяч гривень.

Тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню складаються з інвестиційної різниці, що оподатковується за ставкою 18%, в сумі 6 884 тисяч гривень та з різниці між залишковою вартістю виробничих основних засобів за даними податкового обліку та їх залишковою вартістю у фінансовому обліку в сумі 93 тисяч гривень/

В Банку за станом на кінець дня 31.12.2014 року відсутні інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Банк протягом звітного періоду не скорочував види діяльності і тому відсутні суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

3.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Прості акції показані у складі капіталу. Акумуляовані витрати, безпосередньо пов'язані з випуском простих акцій, визнаються як вирахування з власного капіталу, за вирахуванням будь-яких податкових впливів.

Банк може оголошувати та виплачувати дивіденди тільки згідно з правилами та положеннями законодавства України.

Дивіденди за простими акціями відображаються як розподіл накопиченого нерозподіленого прибутку у тому періоді, коли вони були оголошені.

3.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не викупав власних акцій в акціонерів.

3.28. Визнання доходів і витрат.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на

основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

3.29. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України станом на кінець відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами Національного банку України на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою та прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти, відповідно). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на немонетарні статті, оцінені за справедливою вартістю, обліковується як частина прибутку або збитку від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання у поданому звіті про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, в цих випадках доходи і витрати перераховуються на дату операції);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникають, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Основні офіційні курси обміну гривні, що застосовувались для перерахунку сум активів та зобов'язань в іноземній валюті на 31 грудня становили:

Валюта	Код валюти	2014 рік	2013 рік
100 доларів США	840	1576,8556	799,3000
100 Євро	978	1923,2908	1104,1530
100 англійських фунтів стерлінгів	826	2452,5514	1319,7311
10 російських рублів	643	3,0304	2,4497
10 білоруських рублів	974	0,0143	0,0084

3.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визнане право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

3.31. Інформація за операційними сегментами.

Сегмент – це відокремлений компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища, який зазнає ризики та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Сегмент повинен відображатись окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають такому критерію: дохід за сегментом становить 10% або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента).

При складанні примітки, з врахуванням критерію, Банк визначив для себе такі звітні сегменти :

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність.

Сегменті активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, але за виключенням статей таких, як грошові кошти, оподаткування.

Міжсегментні операції здійснюються на безоплатній основі.

Інформація за географічним сегментом не надається, тому що Банк не здійснює діяльність за межами України.

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

Протягом 2014 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. Виправлення суттєвих помилок не відбувалось.

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

Підготовка фінансової звітності вимагає від керівництва формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності та на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Судження постійно удосконалюються та базуються на попередньому досвіді фахівців Банку та інших факторах, включаючи майбутні події, очікування яких вважається обґрунтованим за існуючих обставин.

Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступних періодів, включають:

Безперервна діяльність

Керівництво розглянуло наявну інформацію про діяльність Банку та визначило, що інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Таким чином, звітність Банку була складена на основі принципу безперервності.

Первісне визнання фінансових активів та зобов'язань

У відповідності до МСФЗ 39 "Фінансові інструменти" первісно фінансові активи та зобов'язання визначаються за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того, щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незалежними та обізнаними сторонами в звичайних умовах діяльності, встановлені Банком процентні ставки за фінансовими інструментами з подібними умовами та аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 4. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2014 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності: передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»

Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

Поправки до МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі»

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню зборів, які визначені державою, як для тих, що обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Умовні активи» і тих випадків, коли час і розмір зборів чітко визначений.

Вона забезпечує наступні керівні вказівки щодо визнання зобов'язання зі сплати зборів:

- Зобов'язання визнається поступово, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного періоду часу
- Якщо зобов'язання прив'язані до досягнення мінімального рівня норми прибутку, воно відображується коли такий рівень досягнутий.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи поправку до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» Поправка до МСФЗ 13 набуває чинності невідкладно та застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ 13 не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Рада Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що компанія має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними

ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Додаткові вказівки до МСБО 19 «Виплати працівникам» щодо обліку внесків працівників або третіх осіб, які зазначені в умовах плану з визначеними виплатами.

Поправки до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (для нефінансових активів)

Внесені зміни МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» для зменшення впливу обставин, при яких сума очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, що генерують грошові кошти, відповідно була розкрита. Більш чітко визначено вимоги щодо розкриттів та висунуто пряму вимогу щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновленні визнаного раніше зменшення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів

Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше. Не очікується, що нові удосконалення істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Готівкові кошти	17 897	17 137
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	664 534	53 386
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	1 505 234	779 306
3.1	України	1 190 565	775 448
3.2	інших країн	314 669	3 858
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	2 187 665	849 829

Грошові кошти на кореспондентських рахунках, депозити та кредити в інших банках відображені з урахуванням сформованого станом на 31.12.2014р. резерву.

Сума резерву за коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в одному з банків, що належить до першої групи за класифікацією НБУ, складає 47 326 тис.грн.

Дані примітки 5 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Негрошових інвестиційних та фінансових операцій не було.

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування		
2	Кредити, що надані юридичним особам	2 448 820	2 940 646
3	Кредити, що надані за операціями репо		
4	Кредити, що надані фізичним особам -підприємцям		
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	22 520	21 375
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	264 124	259 648
7	Інші кредити, що надані фізичним особам		-
8	Резерви під знецінення кредитів	(753 966)	(492 843)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	1 981 498	2 728 826

Дані примітки 6 табл. 6.1 р. 9 використ. для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Залишок станом на					
	01 січня 2014	(450 203)	(1 918)	(40 722)		(492 843)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(217 212)	(3 685)	(35 840)		(256 737)
3	Списання безнадійної заборованості за рахунок резерву	1 649	616	5 652		7 917



4	Курсові різниці	(9 523)	(24)	(2 756)	(12 303)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(675 289)	(5 011)	(73 666)	(753 966)
	Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості:				
		6712	1 473 619,03		
		7702	65 451,00		

Сума ряд.5.кол.7 табл.6.2. відповідає сумі ряд.8.кол.3 табл.6.1.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані		Кредити, що надані		Усього
		юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	
1	Залишок станом на					
	01 січня 2013	(447 463)	(2 792)	(58 126)	(5)	(508 386)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(164 203)	(625)	15 022	-	(149 806)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	161 463	1 499	2 382	5	165 349
4	Курсові різниці					
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	(450 203)	(1 918)	(40 722)	-	(492 843)
	Погашення контрагентом раніше списанної за рахунок спецрезервів сум безнадійної заборгованості:					
		6717	127 797,77			
		6712	855 498,71			
		7702	26 993,63			
		7720	0,00			

Сума ряд.5.кол.7 табл.6.3. відповідає сумі ряд.8.кол.4 табл.6.1

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2014		31.12.2013	
		сума	%	сума	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води	262 748	9,61	386 495	12,00
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	818 180	29,91	756 326	23,48
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	270 176	9,88	446 380	13,86
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 902	0,51	28 203	0,88
6	Будівництво	535 827	19,59	484 992	15,05
7	Відновлення відсортованих відходів	3 774	0,14	3 432	0,11
8	Діяльність холдингових компаній	18 816	0,69	8 884	0,28
9	Добування декоративного та будівельного	10 542	0,39	9 622	0,30



	каменю				
10	Добування руд	113 504	4,15	117 571	3,65
11	Збирання безпечних відходів	4 879	0,18	4 329	0,13
12	Діяльність у сфері телевізійного мовлення	11 972	0,44	0,00	0,00
13	Страховання	156 976	5,74	136 164	4,23
	Посередництво за договорами по цінних				
		183 530	6,71	172 059	5,34
14	паперах або товарах				
15	Управління фінансовими ринками	43 994	1,61	38 401	1,19
	Консультавання з питань комерційної				
		0	0,00	347 788	10,80
16	діяльності й керування				
17	Фізичні особи	286 644	10,48	281 023	8,72
18	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів				
		2 735 464	100	3 221 669	100

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	552 516	1 663	174 774	-	728 953
2	Кредити, що забезпечені:	1 896 304	20 857	89 350	-	2 006 511
2.1.	грошовими коштами	82 797	-	1 048	-	83 845
2.2.	цінними паперами	-	-	-	-	-
2.3.	нерухомим майном	1 300 717	20 857	84 674	-	1 406 248
2.3.1.	у т.ч. житлового призначення	1 828	14 328	5 725	-	21 881
2.4.	гарантіями і поручительствами	-	-	852	-	852
2.5.	іншими активами	512 790	-	2 776	-	515 566
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 448 820	22 520	264 124	-	2 735 464

Дані таблиці 6.5. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 6.4. ряд.18.кол.3

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Незабезпечені кредити	515 931	-	8 661	-	524 592
2	Кредити, що забезпечені:	2 424 715	21 375	250 987	-	2 697 077
2.1.	грошовими коштами	659 457	-	49 073	-	708 530
2.2.	цінними паперами	-	-	145 693	-	145 693
2.3.	нерухомим майном	1 407 663	21 375	49 399	-	1 478 437
2.3.1.	у т.ч. житлового призначення	1 849	19 134	24 244	-	45 227
2.4.	гарантіями і поручительствами	-	-	2 313	-	2 313
2.5.	іншими активами	357 595	-	4 509	-	362 104
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	2 940 646	21 375	259 648	-	3 221 669

Дані таблиці 6.6. ряд.3.кол.7 використовується для заповнення таблиці 6.4. ряд.18.кол.5



Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів звітний період

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	1 196 601	2 949	13 107		1 212 657
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	210 745				210 745
1.2	нові великі позичальники					
1.3	кредити середнім компаніям	214 727				214 727
1.4	кредити малим компаніям	771 129				771 129
1.5	інші кредити фізичним особам		2 949	13 107		16 056
2	Прострочені, але незнецінені:					
2.1	із затримкою платежу до 31 днів					
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів					
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів					
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів					
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів					
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 252 219	19 571	249 793		1 521 583
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	675 913	8 093	242 787		926 793
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів		11 478			11 478
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	570 491		161		570 652
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	5 815		376		6 191
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			6 469		6 469
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:			1 224		1 224
4.1	із затримкою платежу до 31 днів			1 052		1 052
4.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			34		34
4.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів			49		49
4.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			61		61
4.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			28		28
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 448 820	22 520	264 124		2 735 464
6	Резерв під знецінення за кредитами	(675 289)	(5 011)	(73 666)		(753 966)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 773 531	17 509	190 458		1 981 498

Дані таблиці 6.7. використовується для заповнення таблиці 6.1 рядок 9. кол 3



Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів попередній період

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	1 424 267	7 575	32 307	-	1 464 149
1.1.	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	188 332				188 332
1.2	нові великі позичальники	99 800				99 800
1.3	кредити середнім компаніям	193 404				193 404
1.4	кредити малим компаніям	942 731				942 731
1.5	інші кредити фізичним особам		7 575	32 307		39 882
2	Прострочені, але незнецінені:	678	-	491	-	1 169
2.1	із затримкою платежу до 31 днів			-		-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			-		39
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів					-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			491		491
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	678				678
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	1 515 701	13 800	220 263	-	1 749 764
3.1	із затримкою платежу до 31 днів	1 410 540	13 578	208 266	-	1 632 384
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	222	8 433	-	8 655
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	410	-	410
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-		152	-	152
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	105 161	-	3 002	-	108 163
4	Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі:	-	-	6 587	-	6 587
4.1	із затримкою платежу до 31 днів			6 176		6 176
4.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів			115		115
4.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів			54		54
4.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів			61		61
4.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів			181		181
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 940 646	21 375	259 648	-	3 221 669
6	Резерв під знецінення за кредитами	(450 203)	(1 918)	(40 722)	-	(492 843)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 490 443	19 457	218 926	-	2 728 826

Дані таблиці 6.8. використовується для заповнення таблиці 6.1. рядок 9. кол 4

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 448 820	5 211 267	(2 762 447)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	22 520	38 460	(15 940)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	264 124	81 243	182 881
4	Інші кредити фізичним особам			
5	Усього кредитів	2 735 464	5 330 970	(2 595 506)

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на попередній період (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	2 940 646	5 204 906	(2 264 260)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	21 375	48 219	(26 844)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	259 648	182 217	77 431
4	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
5	Усього кредитів	3 221 669	5 435 342	(2 213 673)

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Боргові цінні папери :	444 204	106 588
1.1	державні облігації	136 044	106 588
1.2	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	308 160	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим рибутком:	17	17
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	17	17
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(7)	(7)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	444 214	106 598

Дані примітки 7, таблиця 7.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період (2014) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Непросторочені та незнецінені:	136 044	308 160	-	-	444 204
1.1	державні установи та підприємства	136 044	308 160	-	-	444 204
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	136 044	308 160	-	-	444 204



Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2013)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Непросторочені та незнецінені:	106 588	-	-	-	106 588
1.1	державні установи та підприємства	106 588	-	-	-	106 588
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	106 588	-	-	-	106 588

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за ітний період (2014 рік)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-	-
2	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-
3	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (2013 рік)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Облігації ісцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	7 511	-	7 511
2	(Збільшенні)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	(7 511)	-	(7 511)
3	Залишок станом на кінець періоду	-	-	-	-	-



Таблиця 7.6. Основні івестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				31.12.2014	31.12.2013

1 ПрАТ "УМВБ" Біржова Україна 10 1010
Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн., внесок до статутного фонду ТОВ "Медіа-Сервіс" в сумі 2 тис.грн. Справедлива вартість акцій становити 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку на продаж відсутні.

Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у портфелі на продаж відсутні

Примітка 8. Цінні папери у портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери у портфелі банку до погашення (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	165 034	50 003
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	165 034	50 003

Дані примітки 8, таблиця 8.1. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період (2014 рік) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) ертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього
1	Боргові цінні папери непросторочені та незнецінені:	165 034	-	-	-	165 034
1.1	Державні установи та підприємства	165 034	-	-	-	165 034
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	165 034	-	-	-	165 034

Дані примітки 8, таблиця 8.2. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за попередній період (2013 рік)

							(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ	Облігації місцевих позик	Облігації підприємств	Векселі	Усього	
1	Боргові цінні папери непросторочені та незнецінені:	50 003	-	-	-	50 003	
1.1	Державні установи та підприємства	50 003	-	-	-	50 003	
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	50 003	-	-	-	50 003	

Цінні папери, що були використані як застава або для операцій РЕПО, за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у портфелі банку до погашення відсутні

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

 Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:
а) собівартості за звітний рік

							(тис. грн.)
Рядо к	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього	
1	Залишок за станом на початок періоду		2 882			2 882	
1.1	Первісна вартість		3 959			3 959	
1.2	Знос		(1 077)			(1 077)	
2	Нарахований знос		(77)			(77)	
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття		(2 805)			(2 805)	
4	Залишок за станом на кінець періоду		-			-	
4.1	Первісна вартість		-			-	
4.2	Знос		-			-	

Дані примітки 9, таблиця 9.1. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) собівартості за попередній рік

(тис. грн.)

Рядо к	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	Переведення з категорії будівель, що займані власником		2882			2882
2	Залишок за станом на кінець періоду		2882			2882
2.1	Первісна вартість		3959			3959
2.2	Знос		(1077)			(1077)

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи з первісної вартості та строку корисного використання, який встановлюється Банком під час первісного визнання об'єкта та зазначається в акті введення в експлуатацію. Строк корисного використання для даного об'єкту встановлений 360місяців.

Дані примітки 9, таблиця 9.2. рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 9.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	31.12.2014	31.12.2013
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	71
2	Прямі операційні витрати(включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	(54)

Таблиця 9.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис.грн)

Рядок	Період дії операційної оренди	31.12.2014	31.12.2013
1	До 1 року	-	120
2	Від 1 до 5 років		
3	Понад 5 років		
4	Усього	-	120

Примітка 10. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

Таблиця 10.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	3 590	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	3 590	-

Дані примітки 10 рядок 2 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

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	Усього
1	Балансова вартість на 01.01.2013		103 243	4 107	2 129	2 091	159	-	7 013	812	119 554
1.1	Первісна (переоцінена) вартість		115 732	15 431	4 517	4 954	595	3 796	7 013	2 860	154 898
1.2	Знос на кінець звітного періоду		(12 489)	(11 324)	(2 388)	(2 863)	(436)	(3 796)		(2 048)	(35 344)
2	Надходження		-	760	1 478	517	168	278		1 384	4 585
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		62	29	14						105
4	Інші переведення		(3 959)								(3 959)
5	Вибуття		(20 453)	(4 534)	(820)	(1 435)	(304)	(3 007)		(484)	(31 037)
5.1	Вибуття амортизації		2 930	4 218	544	886	248	3 007		484	12 317
6	Амортизаційні відрахування		(2 119)	(1 539)	(802)	(528)	(51)	(278)		(619)	(5 936)
7	Балансова вартість на 31.12.2013		79 704	3 041	2 543	1 531	220		7 013	1 577	95 629
7.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 382	11 686	5 189	4 036	459	1 067	7 013	3 760	124 592
7.2	Знос на кінець звітного періоду		(11 678)	(8 645)	(2 646)	(2 505)	(239)	(1 067)		(2 183)	(28 963)
8	Надходження		-	700	351	375	14	395		448	2 283
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів		103		19			42			164
10	Вибуття			(1 555)	(330)	(343)	(90)	(232)		(158)	(2 708)
10.1	Вибуття амортизації			1 518	330	282	72	232		158	2 592
11	Амортизаційні відрахування		(1 806)	(1 114)	(779)	(427)	(65)	(408)		(675)	(5 274)
12	Балансова вартість на 31.12.2014		78 001	2 590	2 134	1 418	151	29	7 013	1 350	92 686
12.1	Первісна (переоцінена) вартість		91 485	10 831	5 229	4 068	383	1 272	7 013	4 050	124 331
12.2	Знос на кінець звітного періоду		(13 484)	(8 241)	(3 095)	(2 650)	(232)	(1 243)		(2 700)	(31 645)

Дані примітки 11 таблиця 11.1 рядки 7 і 12 колонка усього використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на 31 грудня 2014 первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів складає 7 551 тис.грн.(станом на 31.12.2013р.- 8 078 тис. грн.;) Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2014 року основні засоби та нематеріальні активи не надавались у заставу.

Будівлі відображені за вартістю переоцінки, що представлено справедливою вартістю за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу. Станом на 31 грудня 2014 р. для визначення справедливої вартості будівель керівництво отримало оцінки від незалежних професійних оцінювачів. Метод, який використовувався для оцінки справедливої вартості будівель, включає порівняння з вартістю останніх продаж подібних будівель. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались. На 31 грудня 2014 р. балансова вартість будівель, яку б було включено до фінансової звітності, якби будівлі були відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу становить 34 009 тис. гривень (2013р. -38 833 тис.грн.).



Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
			(тис. грн.)
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	642	209
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-
3	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	371	331
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання	16 171	7 940
5	Інші фінансові активи	293	297
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(54)	(90)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 423	8 687

Дані примітки 12 табл.12.1 рядок 7 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(90)	(90)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	36	36
3	Залишок за станом на кінець періоду	(54)	(54)

Таблиця 12.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік (тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(182)	(182)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	92	92
3	Залишок за станом на кінець періоду	(90)	(90)

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	642		371	16 171	293	17 477
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів					(54)	(54)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	642		371	16 171	239	17 423

Дані таблиці 12.4 рядок 3, «Усього» використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7



Таблиця 12.5 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	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву Резерв під знецінення	209	-	331	7 940	297	8 777
2	інших фінансових активів					(90)	(90)
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	209	-	331	7 940	207	8 687

Дані таблиці 12.5 рядок 3, кол «Усього» використовуються для заповнення таблиці 12.1 рядок 7

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	344	581
2	Передоплата за послуги	1 199	1 534
3	Інші активи	312	939
4	Резерв під інші активи	-	-
5	Усього інших активів за мінусом резервів	1 855	3 054

Дані прим.13 табл.13.1 рядок 6 використ.для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 14. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	230 930	25 096
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
3	Кредити, що отримані	-	93 978
3.1	Короткострокові	-	93 978
4	Усього коштів інших банків	230 930	119 074

Дані прим. 14 рядок 4 використовується для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

1. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2014р. складає - тис.грн.

2. Сума нарахованих та несплачених процентних витрат за коштами інших банків станом на 31.12.2013р. складає 23 тис.грн.



Примітка 15. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Державні та громадські організації:	24	-
1.1	Поточні рахунки	24	-
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	3 403 487	2 474 994
2.1	Поточні рахунки	1 719 963	844 824
2.2	Строкові кошти	1 683 524	1 630 170
3	Фізичні особи:	496 881	568 208
3.1	Поточні рахунки	163 473	196 166
3.2	Строкові кошти	333 408	372 042
4	Усього коштів клієнтів	3 900 392	3 043 202

Дані примітки 15 рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2013		31.12.2013	
		сума, тис. грн.	%	сума, тис. грн.	%
1	Державне управління	24	0	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	716 682	18	587 633	19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	4 101	0	5 670	-
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	175 705	5	27 171	1
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	358	0	402	0
6	Фізичні особи	496 881	13	568 208	19
7	Інші	2 506 641*	64	1 854 118*	61
8	Усього коштів клієнтів	3 900 392	100	3 043 202	100

*Розшифровка інших видів : добування сирої нафти та природного газу 1 485 219 тис.грн. (38%); виробництво хімічних речовин і хімічної продукції 888 957 тис.грн.(23%).



Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

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

		(тис.грн.)	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 1 січня 2014 року	146	146
2	Формування та/або збільшення резерву	68	68
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	483	483
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(483)	(483)
5	Інший рух		
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	214	214

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

		(тис.грн)	
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	Залишок на 1 січня 2013 року	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву	146	146
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	550	550
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(550)	(550)
5	Інший рух	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	146	146

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	641	-
3	Інші фінансові зобов'язання	88	390
4	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелю банку		50
5	Усього інших фінансових зобов'язань	729	440

Дані примітки 17 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 801	1 034
2	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 795	1 795
3	Доходи майбутніх періодів	614	
4	Інша заборгованість	2 748	2 322
5	Усього	7 958	5 151

Дані примітки 18 рядок 5 використовуються для заповнення Звіту про фінансовий стан (Баланс)



Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг станом на 31.12.2014р.

(тис.грн.)

Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	1	29.08.14	22.09.21	15,00	190 000
2	Інвестор №2	2	07.11.14	20.11.21	15,00	70 700
3	Субординований борг					260 700
4	Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2014р.					3 321
5	Всього субординований борг з нарахованими витратами					264 021

Дані таблиці 19.1 рядок 5 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Таблиця 19.2. Субординований борг станом на 31.12.2013р.

(тис.грн.)

Рядок	Контрагент (інвестор)	Номер договору	Дата отримання боргу	Дата повернення боргу	Процентна ставка за договором	Сума боргу
1	Інвестор №1	1	10.11.09	10.11.14	12,75	21 000
2	Інвестор №2	2	10.11.09	10.11.14	12,75	3 000
3	Інвестор №3	3	13.11.09	13.11.14	12,75	15 000
4	Інвестор №4	4	20.11.09	20.11.14	12,75	12 000
5	Інвестор №5	5	20.11.09	20.11.14	12,75	15 000
6	Інвестор №5	6	20.11.09	20.11.14	12,75	19 700
7	Субординований борг					85 700
8	Нараховані витрати за субординованим боргом на 31.12.2013р.					928
9	Всього субординований борг з нарахованими витратами					86 628

Дані таблиці 19.2 рядок 9 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 20. 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	41,5	439 692	439 692
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2013	41,5	439 692	439 692
3	Залишок на кінець звітного періоду 31.12.2014	41,5	439 692	439 692

Дані примітки 20 рядки 1, 2, 3 використовуються для заповнення звіту про фінансовий стан (Баланс), звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал);

а) об'явлені до випуску акції відсутні;

б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні;

в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2013 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2013– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

номінальна вартість однієї акції на 31.12.2014 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп);

г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні;

г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.



Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	6 884	108
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	6 884	108
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:		
2.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 239)	(10)
2.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	5 645	98

Дані примітки 21 рядок 3 використовуються для заповнення Звіту про власний капітал

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 31.12.2014			Попередній період 31.12.2013		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 187 665	-	2 187 665	849 829	-	849 829
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	0	12 304	-	12 304
3	Кредити та заборгованість клієнтів	6	1 548 325	433 173	1 981 498	2 208 381	520 445	2 728 826
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	444 214	-	444 214	106 598	-	106 598
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	165 034	-	165 034	50 003	-	50 003
6	Інвестиційна нерухомість	9	-	-	0	-	2 882	2 882
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		9 746	-	9 746	882	-	882
8	Відстрочений податковий актив		-	18 413	18 413	-	542	542
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	92 686	92 686	-	95 629	95 629
10	Інші фінансові активи	11	17 423	-	17 423	8 687	-	8 687
11	Інші активи	12	-	1 855	1 855	-	2 269	2 269
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		-	3 590	3 590	-	785	785
13	Усього активів		4 372 407	549 717	4 922 124	3 236 684	622 552	3 859 236



ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

14	Кошти банків	13	230 930	-	230 930	119 074	-	119 074
15	Кошти клієнтів	14	3 890 689	9 703	3 900 392	2 974 402	68 800	3 043 202
16	Резерви за зобов'язаннями	15	214	-	214	146	-	146
17	Інші фінансові зобов'язання	16	729	-	729	440	-	440
18	Інші зобов'язання	17	7 958	-	7 958	3 953	1 198	5 151
19	Субординований борг	18	3 321	260 700	264 021	928	85 700	86 628
20	Усього зобов'язань		4 133 841	270 403	4 404 244	3 098 943	155 698	3 254 641

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	303 417	315 740
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	14 429	10 298
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	15 504	53
4	Кошти в інших банках	991	1 100
5	Торгові боргові цінні папери		
6	Кореспондентські рахунки в інших банках	33 041	21 730
7	Депозити овернайт в інших банках		
8	Усього процентних доходів	367 382	348 921
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
9	Строкові кошти юридичних осіб	(41 812)	(61 345)
10	Інші залучені кошти	(20 129)	(10 927)
11	Строкові кошти фізичних осіб	(38 167)	(41 329)
12	Строкові кошти інших банків	(5 382)	(1 201)
13	Депозити овернайт інших банків		
14	Поточні рахунки	(30 183)	(19 072)
15	Кореспондентські рахунки		(4 246)
16	Усього процентних витрат	(135 673)	(138 120)

Дані примітки 23 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід



Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	28 337	31 981
2	Інкасація	374	272
3	Операції з цінними паперами	2 784	2 293
4	Інші	2 169	3 343
5	Операції довірчого управління	91	99
6	Усього комісійних доходів	33 755	37 988
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
7	Розрахунково-касові операції	(1 603)	(1 014)
8	Інші	(1)	(129)
9	Операції довірчого управління		
10	Усього комісійних витрат	(1 604)	(1 143)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	32 151	36 846

Дані примітки 24 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	468	581
2	Дохід від суборенди	21	21
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	209	271
4	Інші*	146	315
5	Усього операційних доходів	844	1 188

*Розшифровка рядка 4 за звітний рік.

№ п/п	Назва рахунка	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	42
2	Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок, підключ.та обслугов.сист.інтернет-банкінг клієнт-банк та ін..	4
4	Страхове відшкодування	8
5	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	27
6	Відшкодув.судових витрат	6
7	Дохід від компенсації вартості ком. послуг	8
8	Внесок банку – учасника торгів на МВБ	40
8	Інші доходи	11
	Всього:	146

*Розшифровка рядка 4 за попередній рік.

№ п/п	Назва рахунка	Сума
1	Штрафи, пені отримані банком	40
2	Доходи отрим.від продажу бланків векселів, грошових чекових книжок, підключ.та обслугов.сист.інтернет-банкінг клієнт-банк та ін..	5
3	Доходи від компенсації	
4	Страхове відшкодування	150
5	Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ	48
6	Відшкодув.судових витрат	29
7	Дохід від компенс. Вартості ком. послуг	38
8	Інші доходи	5
	Всього:	315

Дані примітки 25 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід



Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Витрати на утримання персоналу	(36 101)	(36 821)
2	Амортизація основних засобів	(4 678)	(5 370)
3	Зменшення корисності необоротних активів		(336)
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(675)	(619)
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(12 945)	(15 882)
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 154)	(1 151)
7	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		
8	Професійні послуги	(423)	(929)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(71)	(648)
10	Витрати із страхування	(5 484)	(5 683)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 140)	(4 000)
12	Інші	(3 344)	(3 692)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(70 015)	(75 131)

Дані примітки 26 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Поточний податок на прибуток	-	(10 126)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	19 098	1 448
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	19 098	1 465
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування		(17)
3	Усього витрати податку на прибуток	19 098	(8 678)

Дані примітки 27, таблиця 27.1 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Прибуток до оподаткування	(111 356)	36 290
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(20 044)	6 532
	Коригування облікового прибутку (збитку)		
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
	Невалові витрати	860	1 519
	Коригування сформованого резерву	836	2 395
	Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню	24	(1071)
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:		
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)		
	Різниця в результаті торгівлі цінними паперами	86	99
	Процентні доходи за цінними паперами, термін нарахування яких настав	77	96
	Утриманий нерезидентами податок на репатріацію з отриманих процентних доходів банку	8	2
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:		
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах		528



8	Інші коригування	-	-
9	Сума витрат з податку на прибуток	(19 098)	8 678

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік. (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2014	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2014
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	542	19 098	(1 227)	18 413
1.1	Основні засоби	10	(27)		(17)
1.2	Резерви під знецінення активів	140	440		580
1.3	Нараховані доходи (витрати)	5	(17)	(1 227)	(1 239)
1.4	Резерв під зобов'язання	387			387
1.5	Податковий збиток	0	18 702		18 702
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	542	19 098	(1 227)	18 413
3	Визнаний відстрочений податковий актив	402	19 265		19 669
4	Визнане відстрочене зобов'язання	140	(16)	(1 227)	(1 256)

Таблиця 27.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік. (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01.01.2013	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 31.12.2013
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(896)	1448	(10)	542
1.1	Основні засоби	185	(175)		10
1.2	Резерви під знецінення активів	(931)	1 071		140
1.3	Нараховані доходи (витрати)	(482)	497	(10)	5
1.4	Резерв під зобов'язання	332	55		387
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	(896)	1 448	(10)	542
3	Визнаний відстрочений податковий актив	35	377	(10)	402
4	Визнане відстрочене зобов'язання	(931)	1 071		140

Дані примітки 27 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 28. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 28.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	(92 258)	27 612
2	Прибуток/(збиток) за рік	(92 258)	27 612
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	41,5	41,5
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	(2 223,08)	665,35

Дані примітки 28 таблиця 28.1. рядок 4 використовуються для заповнення Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід



Примітка 29. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента:

- Корпоративні клієнти – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів.
- Фізичні особи - обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування.
- Інвестиційна банківська діяльність – Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	Інші сегменти та операції			
1	2	3	4	5	6	7	8	
	Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	270 643	32 773	63 965			367 382	
2	Комісійні доходи	23 237	10 161	357			33 755	
3	Інші операційні доходи				844		844	
4	Усього доходів сегментів	293 880	42 934	64 322	844	-	401 981	
5	Процентні витрати	(83 433)	(46 858)	(5 382)			(135 674)	
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(269 520)	(44 881)	79	64		(314 258)	
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості				(3)		(3)	
8	Відрахування до резервів за зобов'язаннями				(68)		(68)	
9	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку				10		10	
10	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				3 703		3 703	
11	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			(440)			(440)	
12	Результат від операцій з іноземною валютою			(90 987)			(90 987)	
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			95 998			95 998	



14	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості					-
15	Комісійні витрати	(127)	(334)	(413)	(730)	(1 604)
16	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж					-
17	Адміністративні та інші операційні витрати	(43 777)	(20 863)	(3 731)	(1 643)	(70 015)
18	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній					-
	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	(102 975)	(70 002)	59 445	2 176	(111 356)
19	Прибуток/(збиток)	(102 975)	(70 002)	59 445	2 176	(111 356)

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна та банківська діяльність	Інші сегменти та операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	314 181	15 041	19 699			348 921
2	Комісійні доходи	25 135	12 491	362			37 988
3	Інші операційні доходи				1 188		1 188
4	Усього доходів сегментів	339 316	27 532	20 061	1 188	-	388 097
5	Процентні витрати	(77 992)	(54 567)	(5 561)			(138 120)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(143 906)	(4 920)	957	(146)		(148 015)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості						
8	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			4 570			4 570
9	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			(306)			(306)
10	Результат від операцій з іноземною валютою			6 187			6 187
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою			(907)			(907)
12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості						-
13	Комісійні витрати	(127)	(334)	(413)	(269)		(1 143)
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			1 058			1 058
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(62 222)	(10 038)	(1 286)	(1 585)		(75 131)
16	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній						-
	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:	55 069	(42 327)	24 360	(812)	-	36 290
17	Прибуток/(збиток)	55 069	(42 327)	24 360	(812)	-	36 290

(тис.грн.)



Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	2 877 624	80 250	1 820 961		4 778 835
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					0
3	Усього активів сегментів					0
4	Нерозподілені активи					143 289
5	Усього активів	2 877 624	80 250	1 820 961	-	4 922 124
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
6	Зобов'язання сегментів	3 608 682	546 371	226 823		4 381 876
7	Зобов'язання груп вибуття					-
8	Усього зобов'язань сегментів					-
9	Нерозподілені зобов'язання					22 368
10	Усього зобов'язань	3 608 682	546 371	226 823	-	4 404 244
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції				2 447	2 447
12	Амортизація				5 353	5 353

Таблиця 29.4. 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	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					-
1	Активи сегментів	3 116 940	270 399	351 680		3 739 018
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)					-
3	Усього активів сегментів					-
4	Нерозподілені активи					120 218
5	Усього активів	3 116 940	270 399	351 680	-	3 859 236
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					-
6	Зобов'язання сегментів	2 499 167	584 794	164 668		3 248 629
7	Зобов'язання груп вибуття					-
8	Усього зобов'язань сегментів					-
9	Нерозподілені зобов'язання					6 012
10	Усього зобов'язань	2 499 167	584 794	164 668	-	3 254 641
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					-
11	Капітальні інвестиції				4 690	4 690



Примітка 30. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Оцінка кредитного ризику відбувається на двох рівнях: на рівні індивідуального ризику, тобто на рівні конкретного позичальника та на портфельному рівні, основою якого є сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний кредитний ризик.

Основними методами управління кредитним ризиком є: моніторинг, резервування, встановлення лімітів, диверсифікація, контроль та розробка упереджувальних заходів.

Кількісними параметрами визначення та регулювання кредитного ризику є:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7);
- норматив великих кредитних ризиків (Н8);
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, (Н9);
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10);
- відношення негативно класифікованих активів (за мінусом резервів сформованих під ці активи) до загальних активів;
- відношення резерву під кредитні операції з клієнтами до кредитних операцій з клієнтами.

Протягом звітнього року банком дотримувались усі обов'язкові нормативи в межах, встановлених Національним банком України. Станом на 31.12.2014 значення нормативів кредитного ризику наступні були наступні:

Н7 (не >25%) – 20,64%;

Н8 (не >800%) – 267,01%;

Н9 (не >5%) – 0,08%;

Н10 (не >30%) – 0,11%.

Ринковий ризик

Враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Банк ретельно вивчає емітента, визначає його клас, аналізує іншу доступну інформацію. Стабільність емітента оцінюється, як основний фактор зниження ринкового ризику. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітнього періоду 31.12.2014			На звітну дату попереднього періоду 31.12.2013			чиста позиція
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інс.	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інс.	
1	Долари США	661 563.31	738513.80					
2	Євро	91 136.18	95694.46					
3	Фунти стерлінгів	404.42	194.84					
4	Інші	2 356.09	1357.33					
5	Усього	755 460	835 760					



Таблиця 30.2. 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

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	2	3	4	3	4
1	Зміцнення долара США на 40 %	-4 453 230	-4 453 230	-18 799	-18 799
2	Послаблення долара США на 40 %	4 453 230	4 453 230	18 799	18 799
3	Зміцнення євро на 40 %	-97 627	-97 627	-1 114	-1 114
4	Послаблення євро на 40 %	97 627	97 627	1 114	1 114
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 40 %	68 168	68 168	6	6
6	Послаблення фунта стерлінгів на 40 %	-68 168	-68 168	-6	-6
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	178 575	178 575	244	244
8	Послаблення інших валют та банківських металів	-178 575	-178 575	-244	-244

Відсотковий ризик

Таблиця 30.3. 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	Не несуть відсоткового ризику	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період 31.12.2014						
1	Усього фінансових активів	3 644 297	1 250 446	180 939	539 840	78 933	5 694 455
2	Усього фінансових зобов'язань	2 876 280	1 165 520	90 355	791 650	828	4 924 634
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	768 017	84 926	90 584	(251 810)	78 105	769 821
	Звітний період 31.12.2013						
4	Усього фінансових активів	1 986 792	876 815	497 507	313 134	81 999	3 756 247
5	Усього фінансових зобов'язань	1 072 284	1 007 297	454 908	487 402	227 454	3 249 345
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	914 508	(130 482)	42 599	(174 268)	(145 455)	506 902

На підставі отриманого значення чистого розриву можна зробити висновки щодо впливу зміни процентної ставки на прибуток банку:



Вплив зміни процентної ставки на прибуток банку

					тис.грн.
Зміна процентної ставки на +1%	9 145	(1 305)	426	(1 743)	6 523
Зміна процентної ставки на (-)1%	(9 145)	1 305	(426)	1 743	(6 523)

Таблиця 30.4. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		31.12.2014				31.12.2013			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	3	4	5	6
Активи									
1	Грошові кошти та їх квіваленти	5.1	0.4		5.1	3,0	1,3	0,7	3,6
2	Кошти в інших банках					2,6	3,6	0,6	
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17.3	12.9		17.3	17,9	16,1	17,2	
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	7.5	7.9		7.5	9,9	7,9		
Зобов'язання									
5	Кошти банків					2,7	3,4		
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	1.7	2.3	1.7	1.7	2,2	1,9		
6.2	строкові кошти	14.8	5.3	8.6	14.8	6,8	7,5		
7	Субординований борг	15.0			15.0	12,7			

Проценти нараховуються за фіксованою ставкою по усім статтям активів та зобов'язань.

Інший ціновий ризик

В банку відсутній торговий портфель цінних паперів. Тому, цінові коливання інструментів не можуть впливати на капітал банку. Інші цінові ризики відсутні.

Географічний ризик

Таблиця 30.5. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	тис.грн.
					Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 889 270	297 790	606	2 187 665
2	Кредити та заборгованість клієнтів	1 981 498	-	-	1 981 498
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	444 214	-	-	444 214
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	165 034	-	-	165 034
4	Інші фінансові активи	17 423	-	-	17 423
5	Усього фінансових активів	4 497 439	297 790	606	4 795 834
Зобов'язання					
6	Кошти банків	230 930	-	-	230 930
7	Кошти клієнтів	3 899 938	39	1 029	3 901 006
8	Інші фінансові зобов'язання	729	-	-	729
9	Субординований борг	264 021	-	-	264 021
10	Усього фінансових зобов'язань	4 395 618	39	1 029	4 396 686

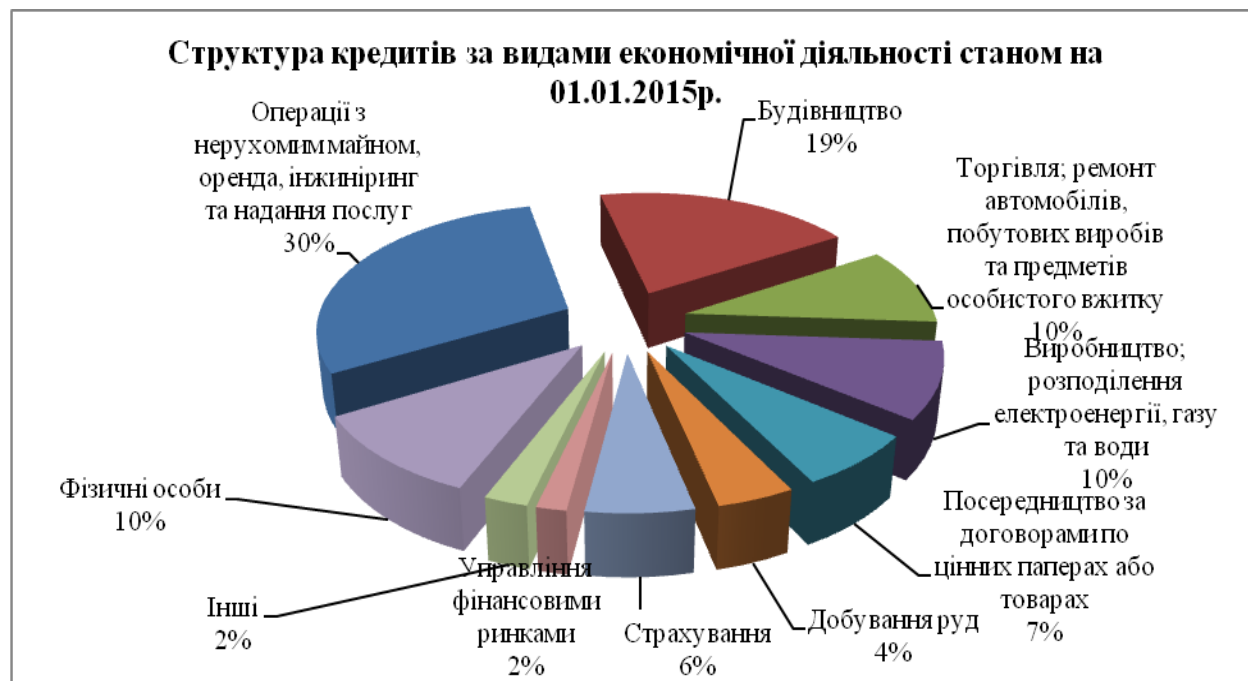


11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	101 820	297 751	(423)	399 148
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 510 035	-	-	1 510 035

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	тис.грн. Усього
1	2	3	4	5	6
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	860 269	1 676	188	862 133
2	Кредити та заборгованість клієнтів	2 728 826	-	-	2 728 826
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	106 598	-	-	106 598
	Цінні папери в портфелі банку до погашення	50 003	-	-	50 003
4	Інші фінансові активи	8 687	-	-	8 687
5	Усього фінансових активів	3 754 383	1 676	188	3 756 247
Зобов'язання					
6	Кошти банків	119 074	-	-	119 074
7	Кошти клієнтів	3 042 735	62	406	3 043 202
8	Інші фінансові зобов'язання	440	-	-	440
9	Субординований борг	86 628	-	-	86 628
10	Усього фінансових зобов'язань	3 248 877	62	406	3 249 345
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	505 506	1 614	(218)	506 902
12	Зобов'язання кредитного характеру	1 732 289	-	-	1 732 289

Концентрація інших ризиків



*-Джерело Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Станом на 31.12.2014 структура кредитного портфелю банку за видами економічної діяльності достатньо диверсифікована. Значна залежність від будь-якого виду діяльності не відзначається. Таким чином, ризик концентрації в даному розрізі кредитного портфелю є помірним.



Залишається підвищеним ризик концентрації коштів. 43,2% ресурсів сформовано за рахунок одного клієнта банку. Разом з тим, довгострокове, плідне співробітництво з цим клієнтом дає змогу оцінювати ці кошти, як про достатньо стабільне та надійне джерело ресурсної бази банку.

Напрямок мінімізації даного ризику є залучення нових клієнтів шляхом створення привабливих та конкурентоспроможних програм їх обслуговування з одночасним збереженням необхідного рівня прибутковості активів.

Ризик ліквідності

Для аналізу стану ліквідності використовується розрахунок розривів у визначених строкових кошиках. Особливості структури балансу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» полягає в тому, що переважну частку зобов'язань складають кошти суб'єктів господарської діяльності. Тому, для забезпечення ліквідності, утримуються значні обсяги високоліквідних коштів на кореспондентських рахунках. Крім того, постійний моніторинг залишків на рахунках «до запитання», дає змогу розрахувати волатильність цього показника та визначити частку коштів, що можуть бути оцінені в процесі аналізу ризику ліквідності, як «стабільні залишки». Більшість строкових коштів суб'єктів господарської діяльності також є умовно стабільними коштами, які на підставі давньої та плідної співпраці можуть оцінюватися, як більш довгострокові ніж зазначено в договорах. З високою вірогідністю можливо стверджувати, що ці кошти на депозитних рахунках будуть пролонговані.

Таблиця 30.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2014 р.)

(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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	242 476	0	0	0	0	242 476
2	Кошти клієнтів:	0	0	0	0	0	0
		2 497 415	259 297	1 221 613	91 623	10 150	4 080 096
2.1	Кошти фізичних осіб						
2.2	Інші	0	0	0	0	0	0
3	Субординований борг	0	0	0	0	273 735	273 735
4	Інші фінансові зобов'язання	24 441	0	0	0	0	24 441
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	0	0	0	0	0
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 764 331	259 297	1 221 613	91 623	283 885	4 620 748



Таблиця 30.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (31.12.2013 р.)
(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
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	120 073	-	-	-	-	120 073
2	Кошти клієнтів:	1 486 016	1 279 777	417 329	120 529	1 119	3 304 770
2.1	Кошти фізичних осіб	280 575	160 120	245 619	11 497	32	697 843
2.2	Інші	1 205 440	1 119 657	171 710	109 033	1 087	2 606 927
3	Субординований борг	1 854	1 766	8 232	95 279	-	107 131
4	Інші фінансові зобов'язання	75 526	-	-	-	-	75 526
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 953	-	-	1 198	-	5 151
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 687 422	1 281 543	425 561	217 006	1 119	3 612 651

В аналізі ліквідності банк використовує недисконтовані потоки при розрахунку розривів між строками активів та зобов'язань, згідно з якими строки погашення відображаються відповідно до контрактів.

При аналізі фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків основним розрахунковим показником є сукупний розрив, який вказує на дефіцит (від'ємне значення) або надлишок (позитивне значення) коштів. Проте, сам факт розриву не обов'язково є показником незбалансованості, що призводить до втрати капіталу. Певні межі розривів є небезпечними для банку. Банк в змозі покривати такі розриви на вдаючись до методів, що призводять до втрати капіталу. Комітет з управління активами та пасивами затверджує коефіцієнти (сукупний розрив на певному терміні до обсягу загальних активів), які є небезпечними для банку. У разі зміни економічної ситуації, структури балансу чи інших суттєвих чинників комітет коригує коефіцієнти. Контроль за дотриманням цих коефіцієнтів і є основним методом управління ризиком ліквідності.

Примітка 31. Управління капіталом

Капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку.

З метою мінімізації негативного впливу ризиків на розмір регулятивного капіталу Банк у своїй діяльності постійно здійснює:

- контроль за рівнем диверсифікації активів;
- інвестування з урахуванням обачності та доходності;
- оцінку якості всіх активів та позабалансових зобов'язань з кредитування (об'єктивна та послідовна оцінка активів базується на прозорих стандартах, практиці бухгалтерського обліку та може бути посилена шляхом залучення експертної оцінки);
- формування резервів для покриття можливих збитків за активними операціями;
- розробку заохочувальних акцій та програм з метою залучення додаткових більш дешевих ресурсів;
- аналіз рівня процентних ставок по активам та пасивам, дотримання встановленого рівня процентної маржі, моніторинг процентних ставок інших банків;
- контроль за валютною позицією, достатністю обсягів залучених ресурсів для проведення активних операцій за кожним з видів валют;
- моніторинг рейтингів країн, банків, підприємств, біржових індексів та прогноз впливу основних макроекономічних показників розвитку країн світу на рівень курсів валют;



- моніторинг чинного законодавства України.

У своїй роботі Банк використовує такі методи управління капіталом:

- ✓ фінансове планування, що складається з кількох етапів: затвердження бюджету на наступний рік (здійснюється наприкінці року), виконання бюджету (здійснюється щоквартально) та щомісячне планування фінансового результату діяльності Банку. І таким чином планування враховує ризик збитків, що можуть виникнути в результаті Банку під впливом зовнішніх ринкових факторів;
- ✓ капіталізація Банку. Для реалізації стратегічної мети діяльності Банку, враховуючи економічні показники розвитку України в цілому, винесення на розгляд Загальних зборів акціонерів Банку питання щодо збільшення розміру статутного капіталу, направлення дивідендів для формування резервного фонду у розмірі, що перевищує законодавчо встановлений мінімум;
- ✓ оцінка достатності капіталу Банку;
- ✓ розробка та схвалення нових банківських продуктів, розширення кола споживачів за видами послуг;
- ✓ ризик-менеджмент. При виявленні негативного впливу кількох видів ризику одночасно, розробка внутрішніх нормативів раннього реагування для забезпечення впевненості щодо фінансової стійкості Банку.

Під час оцінки достатності капіталу розглядаються наступні елементи:

- достатність, надійність, відповідність та об'єктивність створених резервів;
- дотримання нормативів та рівнів контролю (законодавчо встановлених, раннього реагування);
- система управління ризиками.

На 01.01.2015р. норматив адекватності регулятивного капіталу складав 20,14%, що на 10,14% більше нормативного значення. На 01.01.2015р. нормативне значення регулятивного капіталу складало 602 536 913,06 грн.

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

- а) станом на 31.12.2014 року у судах не розглядались справи за позовом до Банку;
- б) потенційних податкових зобов'язання банк не має;
- в) зобов'язань за капітальними інвестиціями банк не має;
- г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди) -1 857 тисяч гривень

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	До 1 року	1 017	1 369
2	Від 1 до 5 років	840	1 727
3	Понад 5 років		
4	Усього	1 857	3 096

Банк має один договір суборенди за яким очікує отримати 16 тис.грн..
За договорами оперативної оренди, банк очікує отримати 170 тис.грн.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	Невикористані кредитні лінії	1 503 665	1 072 059
2	Гарантії видані	6 370	17 596
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 510 035	1 089 655



Таблиця 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		31.12.2014	31.12.2013
1	Гривня	1 449 718	1 035 162
2	Долар США	53 947	36 897
3	Євро		
4	Інші		
5	Усього	1 503 665	1 072 059

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)			
		31.12.2014		31.12.2013	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж			3 549	3 509
2	Усього			3 549	3 509

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Рядок	Найменування статті	31.12.2014		31.12.2013	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедли вої вартості	додатне значення справедлив ої вартості	від'ємне значення справедлив ої вартості
		1	Форвардні контракти		
2	Контракти СВОП Чиста	384 527	376 261	52 713	52 442
3	справедлива вартість	375	645	331	50

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обміняний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації та відповідних методик оцінки. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Наведені оцінки не обов'язково відображають суми коштів, які Банк міг би отримати від ринкового обміну при повній реалізації всіх фінансових інструментів певного виду. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів застосовано всю наявну ринкову інформацію.



У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку, за їх видами:

Таблиця 34.1 Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються в балансі за справедливою вартістю.

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
Фінансові активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 187 665	2 187 665	849 829	849 829
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	-	-	12 304	12 304
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 981 498	1 810 178	2 728 826	2 575 881
4	Інші фінансові активи	17 423	17 423	8 687	8 687
Фінансові зобов'язання					
5	Кошти інших банків	230 930	230 930	119 074	119 074
6	Кошти клієнтів	3 900 392	3 886 519	3 043 202	3 013 212
7	Інші фінансові зобов'язання	729	729	440	440
8	Субординований борг	264 021	264 021	86 628	86 628

Таблиця 34.2. Оцінка справедливої вартості за 2014 рік

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

Оцінка справедливої вартості на 2 та 3 рівні ієрархії була проведена з використанням метода дисконтованих грошових потоків.

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості			Всього
		(рівень 1)	(рівень 2)	(рівень 3)	
(тис.грн.)					
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні облігації*	31 грудня 2014р.	165 034			165 034
Акції*	31 грудня 2014р.	-			-



Депозитні сертифікати НБУ*	01 грудня 2014р.	-	-	444 214	444 214
Основні засоби – будівлі*	01 грудня 2014р.	-	-	78 001	78 001
Похідні фінансові інструменти	31 грудня 2014р.	-	375	-	375
Інвестиційна власність*	01 грудня 2014р.	-	-	-	-
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2014р.	-	-	2 187 665	2 187 665
Кредити та заборгованість клієнтів	31 грудня 2014р.	-	-	1 810 178	1 810 178
Інші фінансові активи	31 грудня 2014р.	-	-	17 048	17 048
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається		-			0
Кошти банків	31 грудня 2014р.	-	-	230 930	230 930
Кошти клієнтів	31 грудня 2014р.	-	-	3 886 519	3 886 519
Субординований борг*	31 грудня 2014р.	-	-	264 021	264 021
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2014р.	-	-	729	729

Таблиця 34.3. Оцінка справедливої вартості за 2013 рік

(тис.грн.)

	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості			Всього
		(рівень 1)	(рівень 2)	(рівень 3)	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні облигації*	31 грудня 2014р.	106 598			106 598
Акції*	31 грудня 2014р.	-	-	-	-
Депозитні сертифікати НБУ*	31 грудня 2014р.	-	-	50 003	50 003
Основні засоби – будівлі*	01 грудня 2014р.	-	-	79 704	79 704
Інвестиційна власність*	01 грудня 2014р.	-	-	2 882	2 882
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2014р.	-	-	849 829	849 829
Кредити та заборгованість клієнтів	31 грудня 2014р.	-	-	2 575 881	2 575 881
Інші фінансові активи	31 грудня 2014р.	-	-	8 356	8 356

**Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається**

Кошти банків	31 грудня 2014р.	-	-	119 074	119 074
Кошти клієнтів	31 грудня 2014р.	-	-	3 013 212	3 013 212
Субординований борг*	31 грудня 2014р.	-	-	86 628	86 628
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2014р.	-	-	440	440

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Заборгованість інших банків. Банк визначив, що справедлива вартість заборгованості інших банків суттєво не відрізняється від її балансової вартості, суми надаються під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кредити та аванси клієнтам. Позики та аванси клієнтам відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Розрахункова справедлива вартість позик та авансів клієнтам відображає очікувані грошові потоки.

Боргові цінні папери, що утримуються в портфелі на продаж відображені в балансі за справедливою вартістю. Цінні папери в портфелі на продаж, за якими відсутній активний ринок та справедливу вартість яких визначити неможливо, Банк обліковує за собівартістю.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Розрахункова справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів визначається на підставі ринкових ставок.

Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти.



Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції, утримувані до погашення	тис.грн.
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 187 665	-	-	-	2 187 665
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 981 498	0	0	0	1 981 498
2.1	кредити юридичним особам	2 448 820	-	-	-	2 448 820
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	22 520	-	-	-	22 520
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	264 124	-	-	-	264 124
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(753 966)	-	-	-	(753 966)
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	444 214	-	-	444 214
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	165 034	165 034
5	Інші фінансові активи: дебіторська заборгованість за операціями з	17 423	0	0	0	17 423
5.1	платіжними картками дебіторська заборгованість за операціями з	642	-	-	-	642
5.2	іноземною валютою грошові кошти з	371	-	-	-	371
5.3	обмеженим правом користування	16 171	-	-	-	16 171
5.4	інші фінансові активи	239	-	-	-	239
6	Похідні фінансові інструменти	-	-	(375)	-	(375)
7	Усього фінансових активів	4 186 586	444 214	(375)	165 034	4 795 459



Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Інвестиції, утримувані до погашення	тис.грн.
						Усього
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	849 829	-	-	-	849 829
1.1	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	12 304	-	-	-	12 304
2	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 728 826	0	0	0	2 728 826
2.1	кредити юридичним особам	2 940 646	-	-	-	2 940 646
2.2	іпотечні кредити фізичних осіб	21 375	-	-	-	21 375
2.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	259 648	-	-	-	259 648
2.4	Резерви під знецінення кредитів	(492 843)	-	-	-	(492 843)
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	106 598	-	-	106 598
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	50 003	50 003
5	Інші фінансові активи: дебіторська заборгованість за операціями з	8 687	0	0	0	8 687
5.1	платіжними картками дебіторська заборгованість за операціями з	209	-	-	-	209
5.2	іноземною валютою грошові кошти з обмеженим правом	331	-	-	-	331
5.3	користування	7 940	-	-	-	7 940
5.4	інші фінансові активи	207	-	-	-	207
6	Похідні фінансові інструменти	-	-	331	-	331
7	Усього фінансових активів	3 599 646	106 598	331	50 003	3 756 578



Таблиця 35.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.		
		Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Субординований борг	Усього
1	2	3	5	6
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	230 930		230 930
2	Кошти клієнтів:	3 901 006		3 901 006
2.1	кошти юридичним особам	3 403 915		3 403 915
2.2	кошти фізичним особам	497 091		497 091
3	Субординований борг		264 021	264 021
4	Інші фінансові зобов'язання: кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	729		729
4.1	інші фінансові зобов'язання	641		641
4.2	інші фінансові зобов'язання	88		88
5	Усього фінансових зобов'язань	4 132 665	264 021	4 396 686

Таблиця 35.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	тис.грн.			
		Кошти клієнтів та кредиторська заборгованість	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	Субординований борг	Усього
1	2	3	4	5	6
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
1	Кошти банків	119 074			119 074
2	Кошти клієнтів:	3 043 202		0	3 043 202
2.1	кошти юридичним особам	2 474 994			2 474 994
2.2	кошти фізичним особам	568 208			568 208
3	Субординований борг			86 628	86 628
4	Інші фінансові зобов'язання:	390	50	0	440
4.1	інші фінансові зобов'язання похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	390	50		390
4.2	інші фінансові зобов'язання				50
5	Усього фінансових зобов'язань	3 162 716		86 628	3 249 344



Примітка 36. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2014 тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 15% - 23%)	-	-	-	-	448		27
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(55)		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 19%)	-	-	-	-	17 659	38	4 045
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Основним власником банку є ТОВ "Промислова Група "Монієр" - 49,9976% акцій

Інші власники мають неістотну (менше 10% акцій) частку.

Характер взаємовідносин з пов'язаними особами носить несуттєвий характер .

Загальна сума кредитів наданих пов'язаним особам становить 0.08% від регулятивного капіталу банку.

Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 0,496% зобов'язань банку.

Тому вплив взаємовідносин з пов'язаними особами на фінансовий результат банку є неістотним.

Таблиця 36.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2013 тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 15% - 23%)	-	-	-	-	532	219	8
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(73)	(39)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 19%)	-	-	-	-	14 591	55	3 931
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	0	4	-



Таблиця 36.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	87	-	4
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(1 373)	-	(123)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	2	-	5
4	Комісійні доходи	-	3	-	-	18	1	10
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	18	39	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(5 698)	-	-

Таблиця 36.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	-	-	-	77	28	2
2	Процентні витрати	-	-	-	-	(1 104)	(0)	(106)
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	(27)	-	(0)
4	Комісійні доходи	-	2	-	-	9	6	6
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	-	(45)	(39)	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(5 587)	-	-

Таблиця 36.5. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними сторонами особами протягом 2014 року тис.грн.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	-	-	19



2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	84	-	-
---	--	---	---	---	---	----	---	---

Таблиця 36.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами та погашених пов'язаними сторонами особами протягом 2013 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом року	-	-	-	-	109	219	-
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом року	-	-	-	-	116	-	34

Таблиця 36.7. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	Звітний рік		Попередній рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	5 134	472	5 158	429
2	Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку)	92	-	-	-

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління та члени правління, заступники голови правління, головний бухгалтер та його заступник.

Примітка 37. Події після дати балансу.

Поточний стан фінансового сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

У наступному за звітним роком економіку України чекає затяжне зниження (технічна рецесія), що супроводжуватиметься девальвацією гривні та різким погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни. Так, з початку 2015 року офіційний курс національної валюти знизився по відношенню до долара США приблизно у півтора рази, індекс споживчих цін за січень-березень 2015 року склав 20,3%.

Затверджено до випуску та підписано 17 квітня 2015 року

Керівник _____ **В.О. Андрєвська**
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ **О.О. Маркіна**
(підпис, ініціали, прізвище)