

ПАТ “БАНК ВОСТОК”

**Фінансова звітність за Міжнародними
стандартами фінансової звітності
та звіт незалежних аудиторів**

31 грудня 2014 року

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи	2
Звіт про зміни капіталу.....	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Умови, в яких працює Банк	5
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	16
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	17
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	18
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	21
8	Залишки на рахунках у Національному банку України.....	21
9	Заборгованість інших банків	22
10	Кредити та аванси клієнтам	23
11	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи.....	30
12	Інші фінансові та нефінансові активи	31
13	Заборгованість перед іншими банками.....	31
14	Поточні рахунки та депозити.....	32
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	33
16	Інші залучені кошти.....	33
17	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	34
18	Субординований борг.....	34
19	Акціонерний капітал.....	35
20	Процентні доходи та витрати	35
21	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	36
22	Інший операційний дохід	36
23	Адміністративні та інші операційні витрати.....	37
24	Податки на прибуток.....	37
25	Управління фінансовими ризиками	39
26	Управління капіталом	51
27	Умовні та інші зобов'язання	51
28	Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань	54
29	Похідні фінансові інструменти	56
30	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	57
31	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	61
32	Операції з пов'язаними сторонами.....	62
33	Події після закінчення звітного періоду	65



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК»:

Ми провели аудит поданої нижче фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»), що складається із звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року та звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, звіту про зміни капіталу і звіту про рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у фінансовій звітності суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.



Висновок

На нашу думку, подана нижче фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний Параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наш висновок не був модифікований з цього приводу.

ТОВ АТ "Прайс воверх аус кумерс (Аудит)"

7 квітня 2015 року
м. Київ, Україна

Володимир Дьомушкін
Директор – член Дирекції



Тарас Коваленко
Директор у відділі аудиту
Сертифікат аудитора № 0121, виданий 24 грудня
2009 року, продовжений до 24 грудня 2019 року

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2014р.	31 грудня 2013р.
АКТИВИ			
Грошові кошти	<u>7</u>	265 959	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	<u>8</u>	130 302	305 867
Заборгованість інших банків	<u>9</u>	679 017	430 533
Кредити та аванси клієнтам	<u>10</u>	3 251 619	2 192 203
Передплата з поточного податку на прибуток		6 014	10 814
Відстрочений актив з податку на прибуток	<u>24</u>	3 306	5 507
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	<u>11</u>	32 446	25 734
Інші фінансові та нефінансові активи	<u>12</u>	22 848	6 380
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 391 511	3 036 501
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	<u>13</u>	458 197	122 859
Поточні рахунки	<u>14</u>	2 150 886	1 277 141
Депозити	<u>14</u>	1 187 996	1 108 414
Боргові цінні папери, емітовані банком	<u>15</u>	-	108 026
Інші залучені кошти	<u>16</u>	77 968	39 570
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	<u>17</u>	55 491	11 303
Субординований борг	<u>18</u>	64 491	14 983
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 995 029	2 682 296
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	<u>19</u>	307 350	307 350
Нерозподілений прибуток		89 132	46 855
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		396 482	354 205
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		4 391 511	3 036 501

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2015 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"

Звіт про прибутки та збитки та інші сукупні доходи

У тисячах українських гривень	Прим.	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи	20	395 956	257 846
Процентні витрати	20	(243 193)	(141 020)
Чистий процентний дохід		152 763	116 826
Резерв на знецінення кредитів	10	(16 769)	(5 620)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів		135 994	111 206
Доходи за виплатами та комісійними	21	67 046	35 701
Витрати за виплатами та комісійними	21	(21 241)	(8 218)
Прибутки мінус збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами	29	(4 223)	1 930
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		99 887	10 376
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		4 995	(889)
Збиток від реструктуризації кредитів	10	(30 077)	(25 168)
Інші операційні доходи	22	11 369	3 788
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(201 836)	(116 458)
Прибуток до оподаткування		61 914	12 268
Податок на прибуток	24	(12 302)	(3 235)
ПРИБУТОК ЗА РІК		49 612	9 033
Інший сукупний дохід / (збиток):			
<i>Статті, які надалі можуть бути перекласифіковані в склад прибутку або збитків</i>			
Інвестиції, які є в наявності для продажу:			
-	Доходи за вирахуванням витрат за рік	(8)	-
	Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	1	-
<i>Статті, які надалі не мають бути перекласифіковані до складу прибутку або збитків</i>			
	Результати коригування вартості фінансових інструментів під час первісного визнання за операціями з акціонерами	18	695
	Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	(125)	-
Інший сукупний дохід за рік		563	-
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		50 175	9 033

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2015 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер


ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про зміни капіталу

У тисячах українських гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Нерозподілений прибуток	Всього
Залишок на 1 січня 2013 р.		307 350	37 822	345 172
Прибуток за рік		-	9 033	9 033
Всього сукупних доходів за 2013 рік		-	9 033	9 033
Залишок на 31 грудня 2013 р.		307 350	46 855	354 205
Прибуток за рік		-	49 612	49 612
Інший сукупний дохід		-	563	563
Всього сукупних доходів за 2014 рік		-	50 175	50 175
Дивіденди сплачені	19	-	(8 022)	(8 022)
Залишок на 31 грудня 2014 р.		307 350	89 132	396 482

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2015 року.


 Морохівський Вадим Вікторович
 Голова Правління



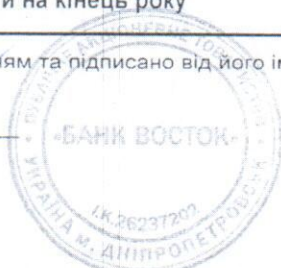

 Сюсова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

ПАТ "БАНК ВОСТОК"
Звіт про рух грошових коштів

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		358 534	232 368
Проценти сплачені		(237 790)	(139 425)
Виплати та комісійні отримані		66 557	35 620
Виплати та комісійні сплачені		(21 235)	(8 213)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		(4 194)	2 850
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		99 887	10 376
Інший операційний дохід отриманий		9 973	2 940
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(184 728)	(110 012)
Податок на прибуток спалчений		(5 301)	(1 190)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		81 703	25 314
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>			
- обов'язкових резервів		4 982	(69 045)
- заборгованості інших банків		(244 334)	(170 468)
- цінні папери, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток		(468)	-
- кредитів та авансів клієнтам		(134 117)	(786 783)
- активів, що утримуються для продажу		-	160
- інших фінансових активів та інших активів		(16 628)	33 625
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>			
- заборгованості перед іншими банками		302 008	34 329
- поточних рахунків		539 457	934 867
- депозитів		(483 813)	194 806
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		36 411	(2 076)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		85 201	194 729
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(16 022)	(20 344)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		1	54
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(16 021)	(20 290)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Випуск боргових цінних паперів		-	107 906
Погашення боргових цінних паперів		(107 906)	-
Надходження від інших позикових коштів		78 843	39 965
Повернення інших позикових коштів		(78 842)	-
Залучення коштів на умовах субординованого боргу		35 000	-
Дивіденди сплачені	19	(8 022)	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		(80 927)	147 871
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		22 856	556
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		11 109	322 866
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		518 745	195 880
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	529 854	518 745

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 2 квітня 2015 року.

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «Банк»).

Банк був заснований 23 квітня 2002 року та зареєстрований Національним банком України (НБУ) 17 жовтня 2002 року як ЗАТ «Агробанк». У грудні 2006 року Банк увійшов до складу Home Credit Group. 27 березня 2009 року Банк був перереєстрований у відкрите акціонерне товариство, а 27 травня 2010 року – в публічне акціонерне товариство.

21 грудня 2011 року 100% акцій Банку придбала група юридичних та фізичних осіб. Протягом 2012 року відбулись зміни у складі акціонерів. Станом на 31 грудня 2014 року, 100% акцій Банку належить ТОВ «Восток Капітал».

Фактичними акціонерами Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський, пані Л.С.Мороховська. Дивіться Примітку 32.

Банк надає банківські послуги фізичним та юридичним особам, у тому числі залучення депозитів та надання кредитів, інвестиції у цінні папери, переказ платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №157 від 19 листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку прийняття рішення Національним банком України про віднесення банку до категорії неплатоспроможних та початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 30 відокремлених підрозділів: 26 відділень (Дніпропетровська, Одеська, Херсонська, Миколаївська, Львівська, Черкаська, Київська, Харківська, Полтавська, Запорізька області); 4 представництва (Київська область). Для порівняння: станом на 31 грудня 2013 року – 18 відділень у Дніпропетровську, Одесі та Одеській області, Києві, Львові, Черкасах, Полтаві, Харькові, Херсоні, Запоріжжі), а також 7 представництв у Києві, Чернігові, Миколаєві та Керчі.

Банк зареєстрований за адресою: вул. Курсантська 24, Дніпропетровськ, Україна. Підрозділи головного офісу Банку розташовані за адресою: вул. Канатна, 1-Б, Одеса, Україна, а також вул. Рогальова 12, Дніпропетровськ, Україна .

Валюта подання. Ця фінансова звітність подана в українських гривнях, якщо не вказано інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести проти дій влади і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє. Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась також протягом 2014 році, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Ця подія спричинила значне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав кредити та аванси клієнтам (після знецінення), що пов'язані з Кримом, у сумі 29 428 тисяч гривень.

Керівництво Банку не очікує, що Банк понесе збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що зареєстровані в Криму.

Банк мав представництво в Криму, яке було відкрито в 2013 році для розвитку банківських послуг фізичним особам. Представництво було закрито в квітні 2014 року.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до різкої девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют. У Банку немає суттєвих операцій у Донецькій і Луганській області.

На дату цього звіту встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 23,481944 гривні за 1 долар США порівняно з 15,77 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2014 року. Протягом 2014 року ВВП України скоротився на 7,5%. Фінансово-економічна ситуація, включаючи знецінення української гривні, яке відбулось у січні-грудні 2014 року, може негативно вплинути на позичальників Банку. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Оцінка знецінення кредитів здійснюється керівництвом з урахуванням впливу зазначених факторів ризику.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку інвестиційної власності і фінансових інструментів, віднесених у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Нижче наведено основні принципи облікової політики, що використовувалися під час підготовки цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це такий ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Банком, і якщо заява на розміщення усєї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреду купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Банку найбільш репрезентативною для визначення справедливої вартості – це середня з фактичних торгівельних цін на звітну дату. До 1 січня 2013 року, при визначенні справедливої вартості на основі ринкових котирувань для активів застосовувалась поточна ціна попиту, для зобов'язань – поточна ціна пропозиції (див. Примітку 30).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Портфель фінансових деривативів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюються за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань до ключового управлінського персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають. Техніки оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків, або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних інвестиційних об'єктів, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

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 статей звіту про фінансовий стан.

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 Основні принципи облікової політики (продовження)

Початкове визнання фінансових інструментів. Фінансові інструменти, що обліковуються 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 угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента.

Для визначення справедливої вартості кредитів пов'язаним сторонам, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує оціночну модель дисконтування грошових потоків. При цьому можуть виникати різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна операції, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням оціночної моделі. Такі різниці амортизуються протягом строку кредитів, виданих пов'язаним сторонам.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, 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 (i) 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 збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на продаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кореспондентські рахунки в інших банках та залишки на рахунках у Національному банку України (НБУ), крім обов'язкових резервів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом 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.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, 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 включаються до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік 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 майбутніх 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. Після цього припиняється визнання фінансового активу, умови якого було переглянуто, і визнається новий актив за справедливою вартістю, але тільки якщо ризики та вигоди, пов'язані з даним активом, суттєво змінились. Це, як правило, підтверджується значною різницею приведеної вартості первинних та нових очікуваних потоків грошових коштів.

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та не фінансові активи, придбані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Первісне визнання цих активів відбувається за справедливою вартістю та включаються до складу основних засобів, інших фінансових активів, інвестиційної нерухомості або запасів у складі інших активів в залежності від виду та намірів Банку щодо стягнення цих активів, а у подальшому переоцінюються та обліковуються у відповідності до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк надає фінансові гарантії та бере на себе зобов'язання з надання кредитів. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду. Якщо відносно нереалізованого зобов'язання періодично нараховуються комісійні, вони визнаються у складу доходу рівномірно протягом строку відповідного зобов'язання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до його вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу, відносяться на прибуток чи збиток за рік у складі інших операційних доходів або витрат.

Амортизація. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших об'єктів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Строки експлуатації (у роках)
Приміщення	20
Транспортні засоби	5-10
Офісне та комп'ютерне обладнання	1-10
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 2-10 років.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток чи збиток за рік (орендні витрати) із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи передаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються орендним доходом рівними частинами протягом строку оренди.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк викупає власну заборгованість, зобов'язання виключається зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку чи збитку від погашення заборгованості.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами-юридичним особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери, емітовані банком. Боргові цінні папери, емітовані банком, включають депозитні сертифікати та являють собою непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, які обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власні емітовані боргові цінні папери, їх відображення у звіті про фінансовий стан припиняється, і різниця між балансовою вартістю зобов'язання і сплаченою винагородою включається до доходів від погашення боргу.

Інші залучені кошти. Інші залучені кошти включають кредити, залучені від міжнародних фінансових організацій. Кредити відображаються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, будуть вторинними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Податки 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 чи 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 оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподаткований прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Невизначені податкові позиції, а також санкції щодо податку на прибуток (штрафи, пені) відображаються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображаються у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи у складі податку на прибуток.

Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – 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.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків.

Дивіденди. Дивіденди відображаються в складі капіталу в тому періоді, в якому вони були оголошені. Інформація про усі дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до того, як фінансова звітність була затверджена до випуску, відображається у примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його інші витрачання здійснюється на підставі бухгалтерської звітності, складеної у відповідності до вимог чинного українського законодавства. У відповідності з вимогами українського законодавства розподіл прибутку здійснюється на підставі чистого прибутку за даними фінансової звітності, за вимогами українського законодавства.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються 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 платежі, отримані або сплачені Банком 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). Комісійна винагорода за випуск зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримана 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою і валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Прибутки та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті та перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти). Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, у тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості.

Вплив змін курсів обміну на немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються у складі прибутків чи збитків від зміни справедливої вартості. Результати та фінансова позиція Банку перераховуються у валюту подання таким чином:

- (i) активи і зобов'язання кожного поданого звіту про фінансовий стан подаються перерахованими за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець кожного звітного періоду;
- (ii) статті доходів та витрат перераховані за середнім курсом обміну (крім випадків, коли такий середній курс не є приблизно рівним кумулятивному ефекту курсів обміну на дати відповідних операцій, - у цих випадках статті доходів та витрат перераховуються за курсом на дати операцій);
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну;
- (iv) усі курсові різниці, що виникли, визнаються у складі інших сукупних доходів.

Станом на 31 грудня 2014 року основні встановлені НБУ курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 1 долар США = 15,768556 гривні (у 2013 році – 7,993 гривні) та 1 євро = 19,232908 гривні (у 2013 році – 11,041530 гривні).

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Представлення звіту про фінансові результати за рівнем ліквідності. Банк не має чітко визначеного операційного циклу і, таким чином, не представляє оборотні та необоротні активи і зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, активи та зобов'язання представлені у порядку їхньої ліквідності. У поданій нижче таблиці представлена інформація по кожній статті звіту про фінансовий стан, яка поєднує суми, що, як очікується, будуть погашені або врегульовані до та після закінчення дванадцяти місяців після звітного періоду.

	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р.		
	Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані			Суми, що, як очікується, будуть погашені чи врегульовані		
	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього	До закінчення 12 місяців після звітного періоду	Після закінчення 12 місяців після звітного періоду	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти	265 959	-	265 959	59 463	-	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	130 302	305 867	-	305 867
Заборгованість інших банків	679 017	-	679 017	430 533	-	430 533
Кредити та аванси клієнтам	2 391 421	860 198	3 251 619	1 680 404	511 799	2 192 203
Передоплата з поточного податку на прибуток	6 014	-	6 014	10 814	-	10 814
Відстрочений актив з податку на прибуток	3 306	-	3 306	5 507	-	5 507
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	-	32 446	32 446	25 734	-	25 734
Інші фінансові та нефінансові активи	22 848	-	22 848	6 380	-	6 380
ВСЬОГО АКТИВІВ	3 498 867	892 644	4 391 511	2 524 702	511 799	3 036 501
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	458 197	-	458 197	122 859	-	122 859
Поточні рахунки	1 898 316	252 570	2 150 886	1 277 141	-	1 277 141
Депозити	989 019	198 977	1 187 996	771 531	336 883	1 108 414
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	108 026	-	108 026
Інші залучені кошти	77 968	-	77 968	39 570	-	39 570
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	55 491	-	55 491	11 303	-	11 303
Субординований борг	525	63 966	64 491	90	14 893	14 983
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	3 479 516	515 513	3 995 029	2 330 520	351 776	2 682 296

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. 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 наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо наявності даних, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфеля, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки включають існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до даних у портфелі, при визначенні майбутніх грошових потоків.

Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення всіх кредитів, які вважаються окремими значними кредитами, на індивідуальній основі. За наявності об'єктивних ознак знецінення кредитів, збитки від їх знецінення визначаються з урахуванням таких факторів:

- ефективність моделі ведення бізнесу позичальника та його спроможність вести успішну комерційну діяльність при виникненні фінансових труднощів, а також генерувати достатні грошові потоки для обслуговування своїх боргових зобов'язань;
- сума та строки очікуваних надходжень за кредитами та відшкодування кредитів;
- вартість реалізації заставного забезпечення (чи інші засоби покриття кредитного ризику) та ймовірність успішного переходу права на заставне забезпечення до Банку;
- ймовірність віднесення на валові витрати видатків на повернення кредитів.

Коллективна оцінка на предмет знецінення ґрунтується на статистичному аналізі тенденцій дефолту в минулому. При розрахунку відповідної суми резерву на знецінення кредитів для покриття понесених збитків також оцінюються інші історичні дані та поточні економічні умови.

Зміни у підході до колективної (портфельної) оцінки кредитів можуть мати вплив на суми загального резерву на знецінення кредитів. Збільшення або зменшення ставок портфельних резервів на 10% призвело б до збільшення або зменшення суми резерву на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 року на 1 985 тисяч гривень (2013: на 900 тисяч гривень).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 27.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 32.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2014 року:

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ці зміни ввели положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системам з розрахунком на нетто-основі. У стандарті було роз'яснено, що право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 - «Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Ці зміни запровадили визначення інвестиційної компанії як організації, яка (i) отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями; (ii) приймає на себе зобов'язання перед своїми інвесторами про те, що її комерційна мета полягає в інвестуванні коштів виключно для збільшення вартості капіталу або інвестиційного доходу; та (iii) визначає і оцінює свої інвестиції на основі справедливої вартості. Інвестиційна компанія зобов'язана обліковувати свої дочірні компанії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та консолідувати лише ті дочірні компанії, які надають послуги, що відносяться до інвестиційної діяльності компанії. Змінений МСФЗ 12 вимагає розкривати додаткову інформацію, у тому числі суттєві судження, які використовуються, щоб визначити, чи є організація інвестиційною компанією. Крім того, необхідно розкривати інформацію про фінансову чи іншу підтримку, що надається неконсолідованій дочірній компанії, незалежно від того, чи була ця підтримка надана або існує лише намір її надати. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Тлумачення IFRIC 21 «Податкові збори» (випущено 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати податкових зборів, які не є податком на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати податкового збору. Той факт, що організація змушена з економічної точки зору продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються до проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Зміни МСБО 36 - «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду). Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни МСБО 39 «Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені у червні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року та пізніших періодах. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (змінений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, який організація як утримує для отримання грошових потоків від активів, так і для продажу, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що не містять грошових потоків, які є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає спрощені методи для дебіторської заборгованості за орендою та дебіторської заборгованості за основною діяльністю.
- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Цей стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 або продовжити застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік при макрехеджуванні.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 19 – "Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників" (випущені у листопаді 2013 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року). Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надає такі послуги, замість віднесення цих внесків на стаж роботи, якщо сума внесків працівника не залежить від стажу роботи. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності 2012 року (випущені у грудні 2013 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не зазначено нижче). Удосконалення являють собою зміни семи стандартів. Змінений МСФЗ 2 уточнює визначення умови виконання опціону та вводить окремі визначення для умови досягнення цільових показників діяльності та умови стажу роботи в компанії. Ці зміни застосовуються до виплат на основі акцій з датою надання права на опціон 1 липня 2014 року або після цієї дати. Змінений МСФЗ 3 уточнює, що (1) зобов'язання з виплати умовної винагороди, яке відповідає визначенню фінансового інструмента, класифікується як фінансове зобов'язання чи як капітал на підставі визначень МСБО 32, і (2) будь-яка умовна винагорода, яка не є капіталом, як фінансова, та і нефінансова, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку. Зміни МСФЗ 3 вступають у силу для операцій з об'єднання бізнесу, дата яких припадає на 1 липня 2014 року або на пізнішу дату. Відповідно до переглянутого МСФЗ 8 необхідно (1) представляти розкриття інформації про професійні судження керівництва, сформовані при агрегуванні операційних сегментів, у тому числі опис агрегованих сегментів та економічних показників, оцінених при встановленні того факту, що агреговані сегменти мають схожі економічні особливості, та (2) виконувати звірку активів сегмента і активів організації при відображенні у звітності активів сегмента. Зміна, внесена в основу для висновків МСФЗ 13, роз'яснює, що виключення окремих параграфів з МСБО 39 після виходу МСФЗ 13 не мало на меті скасувати можливість оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумою рахунків у тих випадках, коли вплив відсутності дисконтування є несуттєвим. У МСБО 16 та МСБО 38 були внесені зміни, які роз'яснюють, яким чином повинні відображатись в обліку валова балансова вартість і накопичена амортизація при використанні організацією моделі переоцінки. В МСБО 24 була внесена зміна, відповідно до якої пов'язаною стороною вважається також організація, яка надає компанії, що звітує, послуги ключового управлінського персоналу ("управляюча компанія"), і яка вимагає розкривати суми, нараховані управляючою компанією за надані послуги компанії, що звітує. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності 2013 року (випущені в грудні 2013 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Удосконалення являють собою зміни чотирьох стандартів. Зміна, внесена в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснює, що нова версія стандарту ще не є обов'язковою, проте може застосовуватись достроково; організація, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару чи нову версію цього стандарту за умови, що до всіх періодів, представлених у звітності, застосовується один і той же стандарт. У МСФЗ 3 внесено зміну, яка роз'яснює, що цей стандарт не застосовується до обліку утворення будь-якої спільної діяльності

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

відповідно до МСФЗ 11. Ця зміна також роз'яснює, що виключення зі сфери застосування стандарту є чинним лише для фінансової звітності самої спільної діяльності. Зміна МСФЗ 13 роз'яснює, що виключення з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, яке дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів і фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх договорів (включаючи договори з купівлі-продажу нефінансових статей) у межах сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9. У МСБО 40 внесені зміни, які уточнюють, що стандарти МСБО 40 і МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 сприяють організаціям, які складають звітність, визначити різницю між інвестиційною власністю та нерухомістю, яку займає її власник. Організаціям, які складають звітність, також необхідно керуватись положеннями МСФЗ 3, для того щоб визначити, чи придбання інвестиційної власності є об'єднанням бізнесу. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльністю, яка здійснюється за регульованими тарифами» (випущений у січні 2014 року і вступає у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). МСФЗ 14 дозволяє організаціям, які вперше готують фінансову звітність за МСФЗ, визнавати при переході на МСФЗ суми, що відносяться до діяльності, яка здійснюється за регульованими тарифами, відповідно до попередніх загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку. Однак для покращення порівнянності з організаціями, які вже застосовують МСФЗ, але не визнають такі суми, стандарт вимагає, щоб вплив регулювання тарифів показувався окремо від інших статей. Цей стандарт не розповсюджується на організації, які вже представляють фінансову звітність, підготовлену відповідно до МСФЗ.

Облік придбання часток участі у спільних операціях – Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і вступають у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Ці зміни вводять нове керівництво з обліку придбання часток участі у спільних операціях, які формують бізнес. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є неприйнятним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає у силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин змінюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Сільське господарство: рослини, якими володіє підприємство – Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року). Ці зміни змінюють підхід до обліку рослин, якими володіє підприємство, таких як виноградна лоза, каучукові дерева та олійні пальми, які тепер повинні обліковуватись так само, як і основні засоби, оскільки їхні операції аналогічні виробництву. Відповідно, зміни включають рослини до сфери застосування МСБО 16 замість МСБО 41. Врожай, що дозріває на рослинах, якими володіє підприємство, залишається у сфері застосування МСБО 41. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Метод дольової участі в окремій фінансовій звітності – Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року). Ці зміни дозволяють організаціям використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії в окремій фінансовій звітності. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

Продаж чи внесок активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором – Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Ці зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування змін полягає у тому, що прибуток чи збиток визнається у повному обсязі у тому випадку, якщо угода

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни мають вплив на 4 стандарти. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекласифікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу і не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Якщо інше не вказано вище, не очікується суттєвого впливу цих нових стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Банк та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів становили:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Грошові кошти	265 959	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України (Примітка 8)	130 302	305 867
Кореспондентські рахунки в інших банках (Примітка 9)	223 200	248 004
Мінус: обов'язкові резерви (Примітка 8)	(89 607)	(94 589)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів	529 854	518 745

8 Залишки на рахунках у Національному банку України

Залишок обов'язкового резерву в НБУ розраховується, як середньоарифметична сума залишків коштів за період визначення, що використовується для розрахунку резервної бази обов'язкових резервів протягом періоду визначення резервної бази з 11 числа поточного місяця до 10 числа наступного місяця включно (на 31 грудня 2013 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів (на 31 грудня 2013 року – від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Банку. Залишок обов'язкового резерву Банку в НБУ за грудень 2014 року становив 89 607 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 94 589 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати залишок на окремому рахунку в НБУ на рівні 0% (на 31 грудня 2013 року – не менше 40%) від обов'язкового резерву за попередній місяць.

Крім розміщення коштів на окремому рахунку в НБУ Банк зобов'язаний щоденно утримувати залишок на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву.

8 Залишки на рахунках у Національному банку України (продовження)

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів був виключений обов'язковий резерв у сумі 89 607 тисяч гривень, що становить 100% обов'язкового резерву в НБУ (на 31 грудня 2013 року – 94 589 тисяч гривень, що становило 100% обов'язкового резерву в НБУ).

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кореспондентські рахунки в інших банках	223 200	248 004
Строкові розміщення коштів в інших банках	455 817	182 529
Всього заборгованості інших банків	679 017	430 533

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	550	-	550
Рейтинг від A- до A+	167 797	109 681	277 478
Рейтинг від BB- до BB+	3	-	3
Рейтинг CCC+	52 033	262 679	314 712
Не мають рейтингу	2 817	83 457	86 274
Всього заборгованості інших банків	223 200	455 817	679 017

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Standard & Poor's, за умови їх наявності, або на рейтингах міжнародних рейтингових агенцій Fitch та Moody's, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Standard & Poor's.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кореспондентські рахунки в інших банках	Строкові розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
Рейтинг від AA- до AA+	543	-	543
Рейтинг від A- до A+	5 232	436	5 668
Рейтинг від BB- до BB+	8 140	74 103	82 243
Рейтинг CCC+	48 274	82 567	130 841
Не мають рейтингу	185 815	25 423	211 238
Всього заборгованості інших банків	248 004	182 529	430 533

На 31 грудня 2014 року Банк розмістив кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2013 році – у 2 банках-контрагентах) на суму 334 279 тисячі гривень (у 2013 році – 211 710 тисяч гривень), що складало 49% заборгованості інших банків (у 2013 році – 49%).

Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 25.

10 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити юридичним особам	3 251 513	2 187 949
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	21 138	10 483
– кредити за кредитними картами	6 388	1 822
– іпотечні кредити	1 424	1 436
– кредити на придбання автомобіля	1 070	1 475
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(29 914)	(10 962)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 251 619	2 192 203

До загальної суми кредитів, які були видані юридичним особам на 31 грудня 2014 року входять кредити балансовою вартістю 275 476 тисяч гривень (2013: 300 431 тисяч гривень), що були видані у грудні 2011 року компаніям під спільним контролем на момент транзакції. Кредити були деноміновані в українських гривнях, процентна ставка становила 5%, остаточний строк погашення – грудень 2012 року. Збиток від надання кредитів, виданих за ставками нижче ринкових, був визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2011 році у сумі 14 370 тисяч гривень.

У жовтні та грудні 2012 року графіки погашення даних кредитів були переглянуті, із кінцевим терміном погашення у серпні 2013 року. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів був визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2012 році у сумі 18 773 тисяч гривень.

В грудні 2013 року умови даних кредитів були знову переглянуті, з кінцевим терміном погашення в грудні 2014 року. В грудні 2013 року відбулося часткове погашення боргу у розмірі 30 000 тисяч гривень, а також підвищено процентну ставку за кредитами до 6% річних. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2013 році у розмірі 25 168 тисяч гривень.

В березні 2014 року відбулося часткове погашення боргу у розмірі 20 000 тисяч гривень, після чого в грудні 2014 року умови даних кредитів були знову переглянуті, з кінцевим терміном погашення в липні 2016 року та підвищено процентну ставку за кредитами до 7% річних. Збиток від зміни очікувань щодо погашення кредитів визнаний у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2014 році у розмірі 30 077 тисяч гривень. У лютому 2015 року відбулося часткове погашення боргу у розмірі 44 566 тисяч гривень.

У 2014 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р.	10 622	219	44	38	39	10 962
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	16 631	(78)	194	11	12	16 769
Курсова різниця	3 748	-	-	-	-	3 749
Суми, списані протягом року як безнадійні	(1 566)	-	-	-	-	(1 566)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.	29 435	141	238	49	51	29 914

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У 2013 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р.	5 089	161	8	41	43	5 342
Відрахування до резерву / (відновлення резерву) на знецінення протягом року	5 533	58	36	(3)	(4)	5 620
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.	10 622	219	44	38	39	10 962

Концентрація ризиків у кредитному портфелі за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Сума	%	Сума	%
Торгівля	1 402 164	43	998 829	45
Транспорт та зв'язок	475 024	14	246 332	11
Сільське господарство та харчова промисловість	389 891	12	172 001	8
Фінансові та інвестиційні операції	319 024	10	304 285	14
Будівництво та операції з нерухомістю	278 421	8	136 846	6
Промисловість	246 677	8	91 082	4
Кредити фізичним особам	30 020	1	15 216	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	25 529	1	30 320	1
Інші послуги	114 783	3	208 254	10
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	3 281 533	100	2 203 165	100

На 31 грудня 2014 року загальна сума кредитів виданих 10 найбільшим позичальникам Банку (у 2013 році – 10 позичальникам) становила 1 164 420 тисячу гривень (у 2013 році – 870 178 тисяч гривень) або 35% від загальної суми кредитного портфеля (у 2013 році – 39%). При цьому станом на 31 грудня 2014 року сума кредитів 10 найбільшим позичальникам Банку була забезпечена заставою майнових прав на депозити у сумі 304 136 тисячі гривень (у 2013 році – 231 400 тисяча гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	578 836	1 995	5 802	-	404	587 037
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	56 880	2 235	-	1 424	167	60 706
- іншими об'єктами нерухомості	844 062	768	-	-	-	844 830
- цінними паперами, які торгуються на ринку	275 476	-	-	-	-	275 476
- грошовими депозитами (Примітка 14)	644 966	15 871	586	-	-	661 423
- іншими активами	851 293	269	-	-	499	852 061
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 251 513	21 138	6 388	1 424	1 070	3 281 533

Статті у таблицях показані за балансовою вартістю кредитів чи прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менше; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих в якості забезпечення.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості протягом звітного періоду була розрахована шляхом проведення незалежної експертної оцінки суб'єктами оціночної діяльності. Цінні папери, що прийняті в якості забезпечення, знаходилися в біржовому реєстрі на дату укладення договору застави та перебували у ньому протягом всього звітного періоду. Категорія «Інші активи» включає наступні види забезпечення: товари в обороті, інше рухоме майно та інші майнові права.

Інформація про забезпечення кредитів на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Незабезпечені кредити	272 739	2 074	1 639	-	415	276 867
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	50 578	1 861	-	1 436	361	54 236
- іншими об'єктами нерухомості	595 673	3 864	-	-	-	599 537
- цінними паперами, які торгуються на ринку	300 431	-	-	-	-	300 431
- грошовими депозитами (Примітка 14)	448 408	2 290	183	-	-	450 881
- іншими активами	520 120	394	-	-	699	521 213
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 187 949	10 483	1 822	1 436	1 475	2 203 165

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 592 918	-	-	-	-	1 592 918
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 620 493	-	-	-	-	1 620 493
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	21 138	5 828	1 269	985	29 220
Всього не прострочених та не знецінених	3 213 411	21 138	5 828	1 269	985	3 242 631
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	8	-	-	-	-	8
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	8	-	-	-	-	8
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	-	-	130	155	85	370
- прострочені менше ніж 31 день	29 578	-	283	-	-	29 861
- прострочені від 31 до 90 днів	315	-	64	-	-	379
- прострочені від 91 до 180 днів	-	-	71	-	-	71
- прострочені від 181 до 360 днів	7 163	-	12	-	-	7 175
- прострочені більше 360 днів	1 038	-	-	-	-	1 038
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	38 094	-	560	155	85	38 894
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 251 513	21 138	6 388	1 424	1 070	3 281 533
Мінус резерви на знецінення	(29 435)	(141)	(238)	(49)	(51)	(29 914)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 222 078	20 997	6 150	1 375	1 019	3 251 619

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфеля відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Загальна сума резервів на знецінення кредитів може перевищувати загальну суму індивідуально знецінених кредитів у зв'язку із застосуванням цієї політики та методики визначення знецінення кредитів на колективній основі.

Банк регулярно проводить оцінку якості кредитів на предмет виявлення ознак знецінення, у тому числі використовуючи професійні судження. Під ознаками знецінення розуміються одна або декілька збиткових подій, що відбулися після первісного визнання активу та негативно впливають на величини та строки попередньо оцінених грошових потоків. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Банком поданий вище аналіз за строками прострочення за кредитами, які в індивідуальному порядку були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість забезпечення яких покриває прострочені проценти та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив заставного забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Кредити за кредитними картами	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Всього
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	909 436	-	-	-	-	909 436
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 271 943	-	-	-	-	1 271 943
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	10 483	1 822	1 436	1 475	15 216
Всього не прострочених та не знецінених	2 181 379	10 483	1 822	1 436	1 475	2 196 595
Кредити, визначені окремо як знецінені						
- строк погашення не настав	4 090	-	-	-	-	4 090
- менше ніж 31 день	1 026	-	-	-	-	1 026
- прострочені від 181 до 360 днів	1 454	-	-	-	-	1 454
Всього кредитів, визначених як знецінені	6 570	-	-	-	-	6 570
Разом кредитів та авансів клієнтам до знецінення	2 187 949	10 483	1 822	1 436	1 475	2 203 165
Мінус резерви на знецінення	(10 622)	(219)	(44)	(38)	(39)	(10 962)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 177 327	10 264	1 778	1 398	1 436	2 192 203

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	1 765 169	4 753 748	1 486 344	907 507
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	19 084	31 360	2 054	60
- кредити за кредитними картами	586	3 068	5 802	-
- іпотечні кредити	1 424	8 641	-	-
- кредити на придбання автомобіля	666	1 490	404	-
Всього	1 786 929	4 798 307	1 494 604	907 567

Нижче показаний вплив заставного забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Справедлива вартість заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	1 374 764	3 845 429	813 185	540 446
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	7 970	16 848	2 513	439
- кредити за кредитними картами	183	836	1 639	-
- іпотечні кредити	1 436	11 673	-	-
- кредити на придбання автомобіля	1 060	1 593	415	-
Всього	1 385 413	3 876 379	817 752	540 885

Розрахункова справедлива вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам показана у Примітці 30. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень	Прим.	При- мі- щен- ня	Вдос- кона- лення орен- дова- ного майна	Транс- портні засоби	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Не- завер- шене будів- ництво	Всього примі- щень та облад- нання	Немате- ріальні активи	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2013 р.		2 063	2 248	2 736	21 517	101	28 665	4 533	33 198
Накопичена амортизація		(21)	(710)	(190)	(14 797)	-	(15 718)	(3 807)	(19 525)
Залишкова вартість на 1 січня 2013 р.		2 042	1 538	2 546	6 720	101	12 947	726	13 673
Находження		-	-	1 080	13 602	5 604	20 286	58	20 344
Переведення до іншої категорії		-	4 688	-	-	(4 688)	-	-	-
Вибуття		-	-	-	(54)	-	(54)	-	(54)
Амортизаційні відрахування	23	(123)	(2 965)	(637)	(4 200)	-	(7 925)	(304)	(8 229)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		1 919	3 261	2 989	16 068	1 017	25 254	480	25 734
Первісна вартість на 31 грудня 2013 р.		2 063	6 936	3 816	35 065	1 017	48 897	4 591	53 488
Накопичена амортизація		(144)	(3 675)	(827)	(18 997)	-	(23 643)	(4 111)	(27 754)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		1 919	3 261	2 989	16 068	1 017	25 254	480	25 734
Находження		-	-	1 003	13 302	-	14 305	1 668	15 973
Переведення до іншої категорії		-	75	-	-	(75)	-	-	-
Вибуття		-	(438)	-	(102)	(13)	(553)	-	(553)
Амортизаційні відрахування	23	(123)	(1 861)	(866)	(5 443)	-	(8 293)	(415)	(8 708)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		1 796	1 037	3 126	23 825	929	30 713	1 733	32 446
Первісна вартість на 31 грудня 2014 р.		2 063	6 297	4 819	48 185	929	62 293	6 258	68 551
Накопичена амортизація		(267)	(5 260)	(1 693)	(24 360)	-	(31 580)	(4 525)	(36 105)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		1 796	1 037	3 126	23 825	929	30 713	1 733	32 446

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень та обладнання для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та обладнання.

12 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	2013 рік
<i>Інші фінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	12 001	-
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	1 177	-
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	395	-
Інші фінансові активи	25	-
Всього інших фінансових активів	13 598	-
<i>Інші нефінансові активи</i>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	6 302	3 269
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	1 044	1 044
Інші активи	1 904	2 067
Всього інших нефінансових активів	9 250	6 380
Всього інших фінансових та нефінансових активів	22 848	6 380

13 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	106 376	58 915
Короткострокові кредити, що отримані	351 821	63 944
Всього заборгованості перед іншими банками	458 197	122 859

Станом на 31 грудня 2014 року найбільшою сумою заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків була заборгованість у сумі 106 347 тисяч гривень перед банком-нерезидентом, що становила 99,97% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків (у 2013 році – заборгованість за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків у сумі 58 899 тисяч гривень, що становила 99,97% від сукупної заборгованості за кореспондентськими рахунками та депозитами «овернайт» інших банків).

Станом на 31 грудня 2014 року найбільшою сумою заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків була заборгованість у сумі 351 821 тисяча гривень перед банком-нерезидентом, що становила 100,00% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків (у 2013 році – заборгованість короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків у сумі 63 994 тисячі гривень, що становила 100,00% від сукупної заборгованості за короткостроковими кредитами, отриманими від інших банків).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 30. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 25.

14 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	1 383 658	1 124 919
- Поточні рахунки фізичних осіб	767 228	152 222
Всього поточних рахунків	2 150 886	1 277 141
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	228 182	300 334
- Депозити фізичних осіб	959 814	808 080
Всього депозитів	1 187 996	1 108 414
Всього поточних рахунків та депозитів	3 338 882	2 385 555

Станом на 31 грудня 2014 року до складу залишків за поточними рахунками входять депозити «до запитання» у загальній сумі 712 486 тисяч гривень (у 2013 році – 100 045 тисяч гривень), з якої 588 469 тисяч гривень належить фізичним особам (у 2013 році – 80 797 тисяч гривень), 124 017 тисяч гривень – юридичним особам (у 2013 році – 19 248 тисяч гривень). Відсоткові ставки за такими депозитами становили від 0.5% до 20% річних.

Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на поточних рахунках становить 691 167 тисяч гривень (у 2013 році – 835 039 тисяч гривень), або 32,13% (у 2013 році – 65,38%) загальної суми коштів на поточних рахунках.

Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів Банку на депозитах становить 594 824 тисяч гривень (у 2013 році – 500 850 тисяч гривень), або 48,6% (у 2013 році – 45,19%) загальної суми коштів на депозитах.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 741 914 тисяч гривень (у 2013 році – 471 438 тисяч гривень), розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 661 423 тисяч гривень (у 2013 році – 450 881 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

Розподіл коштів на поточних рахунках за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	767 228	36	152 222	12
Торівля	576 056	27	456 118	36
Транспорт, телекомунікації	449 138	21	169 230	13
Переробна промисловість	165 536	8	21 515	2
Фінансові посередники	70 013	3	13 757	1
Сільське господарство	51 767	2	16 153	1
Будівництво	39 603	2	422 071	33
Інше	31 545	1	26 075	2
Всього поточних рахунків	2 150 886	100	1 277 141	100

14 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	959 814	81	808 080	73
Торгівля	100 540	8	246 446	22
Будівництво	41 225	3	-	-
Транспорт, телекомунікації	29 830	3	13 575	1
Фінансові посередники	20 165	2	9 159	1
Інше	36 422	3	31 154	3
Всього депозитів	1 187 996	100	1 108 414	100

Інформація про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів показана у Примітці 30. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 25. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

15 Боргові цінні папери, емітовані банком

За станом на 31 грудня 2014 року усі емітовані Банком депозитні сертифікати фізичних осіб на пред'явника, погашені.

Інформація щодо операцій з борговими цінними паперами, емітованими банком, з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 32.

16 Інші залучені кошти

У грудні 2014 року, згідно умов Договору Банк повернув кредит міжнародної організації Чорноморський банк торгівлі та розвитку (ЧБТР) в сумі 5 000 тисяч доларів США (еквівалент 39 570 тисяч гривень на 31 грудня 2013 року), який було отримано в грудні 2013 року. На підставі нового укладеного договору з ЧБТР Банк отримав, в грудні 2014 року, кредит в сумі 5 000 тисяч доларів США. Балансова вартість кредиту за станом на 31 грудня 2014 року складає 77 968 тисяч гривень. Проценти за договором нараховуються із розрахунку 7,6053 процентів річних (на основі 12-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 7%) та сплачуються по закінченню строку кредиту.

Інформація про оцінку справедливої вартості інших залучених коштів наведена в Примітці 30.

17 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Розрахунки з клієнтами		35 193	574
Кредиторська заборгованість з придбання активів		2 639	1 766
Заборгованість по розрахунках за дебетними/кредитними картками		1 301	-
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	29	32	3
Інші фінансові зобов'язання		125	213
Всього інших фінансових зобов'язань		39 290	2 556
Нараховані витрати на виплати працівникам		5 235	3 230
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		4 872	3 062
Податки до сплати, крім податку на прибуток		3 560	244
Нараховані витрати на послуги		2 121	1 441
Інші нараховані витрати		413	770
Всього інших зобов'язань		16 201	8 747
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань		55 491	11 303

На підставі постанови Правління Національного банку України від 26.09.2014 № 610 «Про віднесення ПАТ АБ «ПОРТО-ФРАНКО» до категорії неплатоспроможних», виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб прийнято рішення від 26.09.2014 № 103 «Про запровадження тимчасової адміністрації у ПАТ АБ «ПОРТО-ФРАНКО», згідно з яким з 29.09.2014 запроваджено тимчасову адміністрацію та призначено уповноважену особу Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на тимчасову адміністрацію в ПАТ АБ «ПОРТО-ФРАНКО». У період з 9 грудня 2014 року по 31 грудня 2014 року за розпорядженням Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банку були перераховані кошти в розмірі 260 000 тисяч гривень для подальшої виплати вкладникам ПАТ АБ «ПОРТО-ФРАНКО». Заборгованість за розрахунками з клієнтами у сумі 34 515 тисяч гривень є коштами для виплат вкладникам ПАТ АБ «ПОРТО-ФРАНКО».

На дату звітності заборгованість за виплатами відсутня.

18 Субординований борг

У жовтні 2012 року Банк залучив кошти у вигляді субординованого боргу від пов'язаної сторони – фізичної особи у сумі 2 000 тисячі доларів США, термін погашення – жовтень 2017 року, в жовтні 2014 року строк погашення був пролонгований до жовтня 2019 року. Також у листопаді 2014 року Банк залучив ще 35 000 тисяч гривень у вигляді субординованого боргу від юридичної особи – пов'язаної сторони з терміном погашення - листопад 2019 року. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2014 року складає 64 491 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 - 14 983 тисяч гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 процентів річних за субординованим боргом номінованим в доларах США, та 16,5 процентів річних за номінованим в гривні та сплачуються щомісячно. Прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу та у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2014 році в сумі 695 тисяч гривень. За оцінками керівництва Банку, процентна ставка за подібними валютними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Див. Примітку 30.

19 Акціонерний капітал

	Кількість випущених акцій	Сума
<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>		
На 1 січня 2013 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2013 р.	3 073 500	307 350
На 31 грудня 2014 р.	3 073 500	307 350

Усі акції – це прості акції номінальною вартістю 100 гривень за акцію (у 2013 році – 100 гривень за акцію). Кожна проста акція має один голос при голосуванні. Усі акції затверджені до випуску, випущені і повністю оплачені та мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та права на повернення капіталу акціонерам.

Відповідно до законодавства України, Банк розподіляє отриманий прибуток як дивіденди або переводить його до резервів на підставі інструктивної фінансової інформації, підготовленої у відповідності до вимог Національного банку України (2014: у відповідності до вимог НБУ).

У 2014 році були оголошені та виплачені дивіденди за простими акціями банку у розмірі 8 022 тисячі гривень. Дивіденди були оголошені та сплачені в українських гривнях.

Резервний фонд у складі капіталу, який обліковується у відповідності до вимог НБУ і включений до нерозподіленого прибутку у цій фінансовій звітності, складав 3 398 тисячі гривень станом на 31 грудня 2014 року (2 703 тисячі гривень станом на 31 грудня 2013 року).

20 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	378 175	233 981
Заборгованість інших банків	12 330	21 375
Кредити та аванси фізичним особам	5 426	2 465
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	25	-
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	25
Всього процентних доходів	395 956	257 846
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	107 060	83 686
Поточні/розрахункові рахунки	73 455	22 185
Строкові депозити юридичних осіб	28 352	27 489
Заборгованість перед іншими банками	24 575	4 402
Інші залучені кошти	5 224	85
Субординований борг	2 862	1 430
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 665	1 743
Всього процентних витрат	243 193	141 020
Чисті процентні доходи	152 763	116 826

20 Процентні доходи та витрати (продовження)

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 1 533 тисячі гривень (в 2013 році - 1 363 тисяч гривень).

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних/розрахункових рахунках складають 32 729 тисяч гривень (у 2013 році – 1 851 тисяч гривень).

21 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Доходи за виплатами та комісійними		
- Розрахунково-касове обслуговування	39 590	17 448
- Придбання та продаж іноземної валюти	20 374	12 033
- Гарантії надані	5 016	5 283
- Інкасація	1 332	563
- Операції з цінними паперами	310	208
- Інше	424	166
Всього доходів за виплатами та комісійними	67 046	35 701
Витрати за виплатами та комісійними		
- Комісійні за розрахункове обслуговування	20 148	7 912
- Інше	1 093	306
Всього витрат за виплатами та комісійними	21 241	8 218
Чистий дохід за виплатами та комісійними	45 805	27 483

22 Інший операційний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадженням спільної маркетингової програми		7 937	1 670
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами		3 217	1 507
Інше		215	611
Всього іншого операційного доходу		11 369	3 788

У 2014 році Банк отримав дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 7 937 тисяч гривень (у 2013 році – 1 670 тисяч гривень) за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	<i>Прим.</i>	2014 рік	2013 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		77 885	51 705
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		20 376	387
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		17 602	9 267
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		17 233	9 804
Роялті		13 589	4 902
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		13 098	7 317
Амортизація приміщень та обладнання та амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	8 708	8 229
Витрати на утримання приміщень та обладнання		8 372	7 184
Професійні послуги		4 137	2 767
Охоронні послуги		2 432	1 786
Комунальні послуги		1 914	1 494
Витрати на відрядження		1 405	774
Інше		15 085	10 842
Всього адміністративних та інших операційних витрат		201 836	116 458

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний податок у сумі 18 555 тисячі гривень (у 2013 році – у сумі 12 612 тисячі гривень). Пенсійні відрахування вносяться до Державного пенсійного фонду за планом зі встановленими внесками. У 2014 році внески до Державного пенсійного фонду становлять 100% (у 2013 – 100%) від загального соціального податку у сумі 18 555 тисяч гривень (у 2013 – 12 612 тисяч гривень).

До складу інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток включений збір до Державного пенсійного фонду при здійсненні операцій з купівлі іноземної валюти юридичними та фізичними особами у сумі 18 721 тисяч гривень за 2014 рік. Даний збір є обов'язковим до нарахування та сплати, починаючи з квітня 2014 року.

Роялті являє собою щомісячні платежі за використання торговельної марки "Власний рахунок" пов'язаній стороні - компанії під спільним контролем.

24 Податки на прибуток**(а) Компоненти витрат з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток, відображені у складі прибутку або збитку за рік, складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Поточний податок	10 101	4 042
Відстрочений податок	2 201	(807)
Витрати з податку на прибуток за рік	12 302	3 235

У 2013 році був введений принцип авансування податку на прибуток, який продовжував застосовуватися і у 2014 році.

24 Податки на прибуток (продовження)

(б) Вивірення податкових витрат та прибутку чи збитку, помноженого на ставку оподаткування

Доходи Банку у 2014 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 18% (у 2013 році – 19%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень	2014 рік	2013 рік
Прибуток до оподаткування	61 914	12 268
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку (у 2014 році – 18%; у 2013 – 19%)	11 145	2 331
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Витрати, що не включаються до валових витрат	708	524
Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку (Дохід)/витрати, не визнані у фінансовому обліку	12	277
Інші нетимчасові різниці	22	(23)
	415	126
Витрати з податку на прибуток за рік	12 302	3 235

У 2013 році Парламент України прийняв зміни до Податкового Кодексу. Однією з основних змін, є зміна ставки оподаткування з передбаченої 16% на 18% починаючи з 2014 року. Показаний вище вплив змін у ставках оподаткування – це вплив застосування змінених ставок оподаткування до відстрочених податків.

Банк визначає відстрочені податкові активи, оскільки керівництво визначило, що достатній оподатковуваний дохід, за рахунок якого можна буде реалізувати ці різниці, буде отриманий.

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їх вартістю для цілей обчислення податкової бази. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць у 2014 році показаний далі.

У тисячах українських гривень	1 січня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2014 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Коригування при реструктуризації кредитів	4 911	502	5 413
Коригування від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	-	1 067	1 067
Резерв на знецінення кредитів	(841)	(2 540)	(3 381)
Приміщення та обладнання	554	(441)	113
Нараховані витрати	575	(41)	534
Резерв за іншими фінансовими активами	-	(469)	(469)
Інше	308	(279)	29
Чистий відстрочений податковий актив	5 507	(2 201)	3 306
Визнаний відстрочений податковий актив	6 348	808	7 156
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(841)	(3 009)	(3 850)
Чистий відстрочений податковий актив	5 507	(2 201)	3 306

24 Податки на прибуток (продовження)

Податковий ефект змін тимчасових різниць у 2013 році показаний далі.

У тисячах українських гривень	1 січня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	31 грудня 2013 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування			
Коригування при первісному визнанні фінансових інструментів за справедливою вартістю	3 501	1 410	4 911
Резерв на знецінення кредитів	(35)	(806)	(841)
Приміщення та обладнання	533	21	554
Нараховані витрати	502	73	575
Інше	199	109	308
Чистий відстрочений податковий актив	4 700	807	5 507
Визнаний відстрочений податковий актив	4 735	1 613	6 348
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(35)	(806)	(841)
Чистий відстрочений податковий актив	4 700	807	5 507

25 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувалися.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Спостережна рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Спостережна рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, Тарифного та Кредитних комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками, пов'язаними з портфелями цінних паперів та кредитів, а також ризиком ліквідності.

Кредитні комітети приймають та затверджують рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, визначають ліміти за операціями на міжбанківському ринку (валютному та грошовому ринку), приймають рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції підлягає затвердженню Правлінням Банку та Спостережною радою Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки особі, що належить до управлінського персоналу Банку, здійснюється за спільним письмовим рішенням Правління та Спостережної ради Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів обох органів без участі зацікавленої особи, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительства) цій особі перевищує 120 тисяч гривень (або валютний еквівалент цієї суми).

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції Тарифний комітет проводить щомісячний аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку, а також є відповідальним за політику Банку з питань операційних доходів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань з надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 27.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику за одним позичальником або групою позичальників. Ліміти кредитного ризику за видами кредитів регулярно затверджуються керівництвом відповідними колегіальними органами. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються щороку або частіше.

Керівництво Банку контролює концентрацію кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику за кредитами та авансами клієнтам наведений у Примітці 10.

Банк аналізує кредити за строками затримки платежів та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітці 10.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Ці ліміти визначаються на основі рекомендацій, підготовлених Управлінням ризиками, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком здійснюється шляхом дотримання нормативів НБУ. Для мінімізації кредитного ризику Банк також використовує заставу та інші види забезпечення.

Кредитування юридичних осіб

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника, з використанням шкали рейтингів. Відсутність історії в Банку або кредитної історії в цілому не є абсолютною перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримує достатню інформацію для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку на визначений період часу, а також встановлює підвищену процентну ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії.

При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником, Банк бере до уваги його комерційну діяльність та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, постачальники, покупці, інші статті заборгованості, фінансова стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідність наданого забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитування фізичних осіб

У Банку прийнята стандартна процедура затвердження кредитів фізичним особам.

Затвердження ґрунтується переважно на фінансовому стані та платоспроможності позичальника. Строк та регулярність проведення оцінки фінансового стану позичальника залежать від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Визначення фінансового стану позичальника ґрунтується на загальній інформації, фінансових показниках та цільовому призначенні кредиту. В Банку встановлені максимальні суми кредитів залежно від рівня доходу клієнта, який бажає отримати кредит, стабільності його майбутніх доходів, ліквідності та якості застави. Кредитний комітет розглядає кредитну заявку та приймає рішення про надання кредиту або відмову у наданні кредиту.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за окремими кредитами та регулярно переоцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів – це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

Залишковий кредитний ризик

Залишковий кредитний ризик виникає у разі, якщо Банк не зміг реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвоєчасної оплати або несплати у разі невиконання боржником своїх зобов'язань за активом. До договорів за банківськими продуктами, забезпеченими активами, включено положення, що передбачає право Банку на подальше стягнення з боржника залишкової суми.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Керівництво встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Загальна відповідальність за управління ринковим ризиком покладена на КУАП.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Керівництво контролює валютні позиції Банку відповідно до положень НБУ та внутрішньої політики Банку.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2014 р.				
У тисячах українських гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Українські гривні	1 897 169	1 498 564	-	398 605
Долари США	2 226 647	2 333 391	76 666	(30 078)
Євро	176 285	107 166	(76 698)	(7 579)
Інші	40 394	39 675	-	719
Всього	4 340 495	3 978 796	(32)	361 667

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець минулого звітного періоду.

На 31 грудня 2013 р.				
У тисячах українських гривень	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста балансова позиція
Українські гривні	1 824 436	1 479 026	-	345 410
Долари США	1 065 621	1 130 058	32 883	(31 554)
Євро	89 818	58 488	(32 886)	(1 556)
Інші	8 191	5 974	-	2 217
Всього	2 988 066	2 673 546	(3)	314 517

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. Інвестиції у дольові інструменти та немонетарні активи не вважаються інструментами, які можуть призвести до суттєвого валютного ризику.

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2014 року наведений у таблиці:

У тисячах українських гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2014 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	14 369	-	-	-	14 369
Гарантії та авалі надані	144 040	28 564	20 774	-	193 378

Аналіз концентрації валютного ризику за зобов'язаннями з кредитування на 31 грудня 2013 року наведений у таблиці:

У тисячах українських гривень	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Станом на 31 грудня 2013 року:					
Зобов'язання із надання кредитів	3 527	-	-	-	3 527
Гарантії надані	82 417	9 232	13 076	190	104 915

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку чи збитку та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют на кінець звітного періоду по відношенню до функціональної валюти Банку при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2014 р.		На 31 грудня 2013 р.	
	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал	Вплив на прибуток чи збиток після оподаткування	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 40% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	(12 031)	(12 031)	(5 175)	(5 175)
Послаблення долара США на 30% (у 2013 році – послаблення на 20%)	9 023	9 023	5 175	5 175
Зміцнення євро на 40% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	(3 032)	(3 032)	(295)	(295)
Послаблення євро на 30% (у 2013 році – послаблення на 20%)	2 274	2 274	295	295
Зміцнення інших валют на 40% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	288	288	171	171
Послаблення інших валют на 30% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	(216)	(216)	(171)	(171)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у звіті про зміни капіталу, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення.

Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку із впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво встановлює ліміти щодо прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів. На практиці керівництво переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється додатком до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки.

КУАП та Кредитні комітети відповідають за управління ризиком процентної ставки, включаючи максимальні дозволені процентні ставки за кредитами та мінімальні процентні ставки за позиковими коштами, у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитні комітети несуть відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас, підрозділи корпоративного бізнесу та індивідуального бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку. Управління ризиком процентної ставки здійснюється на основі геп-аналізу, в ході якого визначається та аналізується різниця або невідповідність між процентними ставками за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Всього
31 грудня 2014 р.					
Всього фінансових активів	1 735 874	442 082	1 302 341	860 198	4 340 495
Всього фінансових зобов'язань	1 817 375	391 561	1 254 379	515 513	3 978 828
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.	(81 501)	50 521	47 962	344 685	361 667
31 грудня 2013 р.					
Всього фінансових активів	1 214 563	215 067	1 046 637	511 799	2 988 066
Всього фінансових зобов'язань	1 369 557	216 175	736 041	351 776	2 673 549
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	(154 994)	(1 108)	310 596	160 023	314 517

Банк не має інструментів з плаваючою процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Далі у таблиці показані процентні ставки на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті станом на звітну дату:

% річних	2014 рік				2013 рік			
	Гривні	Долари США	Єврс	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Заборгованість інших банків:								
Кореспондентські рахунки в інших банках	8%	-	-	6%	2%	4%	0%	5%
Строкові розміщення коштів в інших банках	27%	10%	-	-	13%	7%	7%	8%
Кредити та аванси клієнтам:								
Кредити юридичним особам	20%	11%	11%	-	18%	11%	11%	16%
Інші фінансові активи	10%	-	-	-	-	-	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками:								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	2%	1%	-	0%	6%	0%	-
Короткострокові кредити, що отримані	-	9%	8%	-	-	10%	-	-
Поточні рахунки	6%	6%	5%	1%	4%	3%	1%	0%
Депозити	17%	9%	6%	-	18%	8%	6%	-
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	9%	-	-
Інші залучені кошти	-	8%	-	-	-	8%	-	-
Субординований борг	16.5%	8%	-	-	-	-	-	-

Інший ціновий ризик. Банк не наражається на ризик зміни ціни акцій (у 2013 році – Банк не наражався на ризик зміни ціни акцій).

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	265 959	-	-	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	-	130 302
Заборгованість інших банків	353 641	285 954	39 422	679 017
Кредити та аванси клієнтам	3 251 619	-	-	3 251 619
Інші фінансові активи	13 598	-	-	13 598
Всього фінансових активів	4 015 119	285 954	39 422	4 340 495
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	458 197	-	458 197
Поточні рахунки	2 073 635	76 132	1 119	2 150 886
Депозити	1 164 654	4 030	19 312	1 187 996
Інші залучені кошти	-	77 968	-	77 968
Інші фінансові зобов'язання	39 290	-	-	39 290
Субординований борг	64 491	-	-	64 491
Всього фінансових зобов'язань	3 342 070	616 327	20 431	3 978 828
Чиста позиція за фінансовими інструментами	673 049	(330 373)	18 991	361 667
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	207 747	-	-	207 747

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Активи і зобов'язання з країнами ОЕСР переважно включають залишки з контрагентами в США, Германії, Великій Британії та Австрії. Активи і зобов'язання з іншими країнами переважно включають залишки з контрагентами в Російській Федерації, на Кіпрі та в Естонії.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	59 463	-	-	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	305 867	-	-	305 867
Заборгованість інших банків	372 085	53 458	4 990	430 533
Кредити та аванси клієнтам	2 192 203	-	-	2 192 203
Всього фінансових активів	2 929 618	53 458	4 990	2 988 066
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	6	122 853	-	122 859
Поточні рахунки	1 276 094	538	509	1 277 141
Депозити	1 072 490	23 557	12 347	1 108 414
Боргові цінні папери, емітовані банком	108 026	-	-	108 026
Інші залучені кошти	-	39 570	-	39 570
Інші фінансові зобов'язання	2 556	-	-	2 556
Субординований борг	14 983	-	-	14 983
Всього фінансових зобов'язань	2 474 155	186 538	12 856	2 673 549
Чиста позиція за фінансовими інструментами	455 463	(133 080)	(7 866)	314 517
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	108 442	-	-	108 442

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня наражається на ризик у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає у найближчому майбутньому, та надання кредитів. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Ризиком ліквідності управляє Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів, щоб мати змогу оперативної та безперешкодно виконати непередбачені вимоги щодо ліквідності у ході нормального ведення бізнесу або у непередбачених ситуаціях для того, щоб уникнути неприпустимих збитків або ризику діловій репутації Банку.

Казначейство отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Банку. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування та залучає кошти, використовуючи широкий діапазон інструментів, у тому числі депозити та внески акціонерів в капітал, що підвищує рівень гнучкості фінансування, обмежує залежність від одного джерела фінансування та знижує вартість фінансування в цілому. Керівництво прагне підтримувати рівновагу між безперерійністю та гнучкістю фінансування завдяки використанню зобов'язань з діапазоном строків погашення. Депозити клієнтів та банків, як правило, є короткостроковими, та їх більша частина погашається на вимогу. Короткостроковий характер цих депозитів підвищує ризик ліквідності Банку, тому Банк управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 34,04% (у 2013 році – 45,14%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2013 році – 20%);
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 71,60% (у 2013 році – 84,49%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2013 році – 40%);
- норматив довгострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 96,03% (у 2013 році – 101,42%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2013 році – 60%).

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різних сценаріїв, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

У наведеній далі таблиці показаний розподіл зобов'язань станом на 31 грудня 2014 року за договірними строками, що залишилися до погашення. Суми у таблиці показують контрактні недисконтовані грошові потоки, включаючи загальну суму зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Далі поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року на основі недисконтованих грошових потоків:

У тисячах українських гривень

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
31 грудня 2014 р.					
Заборгованість перед іншими банками	246 007	145 405	70 723	-	462 135
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(76 666)	-	-	-	(76 666)
- вибуття	76 698	-	-	-	76 698
Поточні рахунки	1 472 031	26 616	446 341	267 785	2 212 773
Депозити	76 015	248 993	736 336	205 661	1 267 004
Інші залучені кошти	510	970	82 193	-	83 673
Інші фінансові зобов'язання	39 258	-	-	-	39 258
Субординований борг	1 217	1 383	6 223	96 176	104 999
Зобов'язання щодо видачі кредитів	464	1 427	12 224	254	14 369
Зобов'язання за виданими гарантіями	6 051	43 478	42 625	41 979	134 133
Зобов'язання за наданими аваліями	0	0	59 245	0	59 245
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2014 р.	1 841 585	468 271	1 455 910	611 855	4 377 621
31 грудня 2013 р.					
Заборгованість перед іншими банками	59 527	1 254	68 334	-	129 115
Форвардні контракти, розрахунок за якими здійснюється на валовій основі					
- надходження	(32 883)	-	-	-	(32 883)
- вибуття	32 886	-	-	-	32 886
Поточні рахунки	1 277 141	-	-	-	1 277 141
Депозити	39 240	124 232	680 075	343 717	1 187 264
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	109 453	-	-	109 453
Інші залучені кошти	-	-	42 994	-	42 994
Інші фінансові зобов'язання	2 553	-	-	-	2 553
Субординований борг	90	315	964	19 602	20 971
Зобов'язання щодо видачі кредитів	49	117	3 294	67	3 527
Зобов'язання за виданими гарантіями	11 524	23 990	27 288	42 113	104 915
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2013 р.	1 390 127	259 361	822 949	405 499	2 877 936

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Банк зазвичай не очікує, що кошти за цими зобов'язаннями будуть затребувані третіми особами.

Поточні рахунки та заборгованість перед іншими банками підлягають погашенню на вимогу та були відображені у таблиці вище у категорії «До запитання». При цьому за оцінкою керівництва вимоги щодо отримання коштів з цих рахунків надійдуть значно пізніше.

Депозити та боргові цінні папери, емітовані банком у вигляді депозитних сертифікатів відображені у вищевказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. На думку керівництва, більшість коштів не буде знято з депозитів фізичних осіб до настання встановленого строку.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у наведеній далі таблиці станом на 31 грудня 2014 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Активи					
Грошові кошти	265 959	-	-	-	265 959
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	-	-	130 302
Заборгованість інших банків	679 017	-	-	-	679 017
Кредити та аванси клієнтам	660 596	442 082	1 288 743	860 198	3 251 619
Інші фінансові активи	-	-	13 598	-	13 598
Всього фінансових активів	1 735 874	442 082	1 302 341	860 198	4 340 495
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	244 011	144 109	70 077	-	458 197
Поточні рахунки	1 466 862	16 196	415 258	252 570	2 150 886
Депозити	66 688	231 256	691 076	198 977	1 187 996
Інші залучені кошти	-	-	77 968	-	77 968
Інші фінансові зобов'язання	39 290	-	-	-	39 290
Субординований борг	525	-	-	63 966	64 491
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 817 375	391 561	1 254 379	515 513	3 978 828
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(81 501)	50 521	47 962	344 685	361 667

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Банку станом на 31 грудня 2013 року показана далі:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи					
Грошові кошти	59 463	-	-	-	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	305 867	-	-	-	305 867
Заборгованість інших банків	430 533	-	-	-	430 533
Кредити та аванси клієнтам	418 700	215 067	1 046 637	511 799	2 192 203
Інші фінансові активи					
Всього фінансових активів	1 214 563	215 067	1 046 637	511 799	2 988 066
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	58 915	-	63 944	-	122 859
Поточні рахунки	1 277 141	-	-	-	1 277 141
Депозити	30 855	108 149	632 527	336 883	1 108 414
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	108 026	-	-	108 026
Інші залучені кошти	-	-	39 570	-	39 570
Інші фінансові зобов'язання	2 556	-	-	-	2 556
Субординований борг	90	-	-	14 893	14 983
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 369 557	216 175	736 041	351 776	2 673 549
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(154 994)	(1 108)	310 596	160 023	314 517

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Керівництво вважає, що, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід Банку свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування Банку.

26 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаною у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2014 року складала 396 482 тисяч гривень (у 2013 році – 354 373 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Політика Банку передбачає підтримування сильної капітальної бази для формування позитивної ділової репутації Банку серед кредиторів та учасників ринку та майбутньої стабільності бізнесу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. На 31 грудня 2014 року мінімальне значення згідно з вимогами НБУ становило 10% (на 31 грудня 2013 року – 10%). Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог Національного банку України, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Основний капітал	308 415	308 588
Додатковий капітал	184 612	88 059
Всього регулятивного капіталу	493 027	396 647
Коефіцієнт достатності капіталу	13,73%	18,14%

У 2014 та 2013 роках Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

27 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкові зобов'язання. Податкове законодавство України, яке є чинним або по суті набуло чинності станом на кінець звітного періоду, припускає можливість різних тлумачень при застосуванні до операцій та діяльності Банку. У зв'язку з цим податкові позиції, визначені керівництвом, та офіційна документація, що обґрунтовує податкові позиції, можуть бути успішно оскаржені відповідними органами. Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі збільшується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або які здійснені за участю контрагентів, що не дотримуються вимог податкового законодавства. Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Наприкінці грудня 2014 року Верховна Рада України прийняла закон, згідно з яким до Податкового кодексу вносяться суттєві зміни, які набувають чинності з 1 січня 2015 року. Нижче представлені найбільш суттєві зміни, які, як очікується, можуть вплинути на Банк:

- зміни до порядку обчислення податку на прибуток підприємств, згідно з якими основою для розрахунку податку є скоригований бухгалтерський прибуток, а не окремий розрахунок оподаткованого доходу та валових витрат. Зміни не торкнулися чинних ставок податку на прибуток підприємств. Сума резерву під кредити клієнтам для цілей податкового обліку повинна розраховуватись на основі резерву за МСФЗ з обмеженням до 30% у 2015 році та 25% з 1 січня 2016 року від загальної суми активів, що підлягають резервуванню. НБУ повідомив про скасування Постанови НБУ №23, яка встановлювала порядок розрахунку резерву під кредити клієнтам у податковому обліку до 31 грудня 2014 року;
- зміни до порядку сплати ПДВ, згідно з якими ПДВ, що нараховується при реалізації, підлягає сплаті податковим органам на основі постачання товару чи послуги за вирахуванням ПДВ, нарахованого при закупівлі, якщо цей ПДВ визначено таким, що сплачений податковим органам постачальниками Банку. Попередній механізм розрахунків ПДВ передбачав щомісячну сплату ПДВ, сума якого розраховувалася на основі декларації з податку на додану вартість, де чиста сума ПДВ до сплати обчислювалася як нарахована сума заліку ПДВ, нарахованого при закупівлі, та ПДВ, нарахованого при реалізації. За оцінками Банку, запровадження цих нових правил оподаткування призведе до збільшення відтоку грошових коштів для сплати ПДВ протягом 2015 року попри той факт, що основні види банківських операцій в Україні не оподатковуються ПДВ;
- введення нового податку на нерухомість. Базою оподаткування є загальна площа будівель платника податку (з урахуванням певних пільг);
- зміни правил трансфертного ціноутворення, згідно з якими поріг операцій, що підпадають під правила трансфертного ціноутворення, був скорочений з 50 мільйонів гривень до 1 мільйона гривень, а також були переглянуті визначення пов'язаних сторін та правила обґрунтування цін операцій.

Керівництво вважає, що зміни до Податкового кодексу не матимуть суттєвого впливу на фінансовий стан Банку, а також, що цінова політика Банку базується на загальних умовах, запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності з вимогами нового законодавства щодо трансфертного ціноутворення.

Капітальні зобов'язання. Станом на 31 грудня 2014 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених договорами, стосовно приміщень та обладнання (у 2013 році – таких зобов'язань не було).

Зобов'язання за оперативною орендою. Якщо Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за не скасованою оперативною орендою є такими:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
До 1 року	17 729	10 887
1-5 років	11 515	8 369
Всього зобов'язань за оперативною орендою	29 244	19 256

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

На 31 грудня 2014 року Банк мав невиконані безвідкличні зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, у сумі 14 369 тисяч гривень, які представлені зобов'язаннями за овердрафтами на карткових рахунках фізичних осіб (у 2013 році – 3 527 тисяч гривень). Всі інші зобов'язання, пов'язані із наданням кредитів, є відкличними. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів.

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання Банку за безвідкличними гарантіями станом на 31 грудня 2014 року склали 134 133 тисячі гривень (у 2013 році – 104 914 тисяч гривень), зобов'язання за аваліями склали відповідно у 2014 році - 59 245 тисяч гривень (у 2013 році – відсутні) . Гарантії, які являють собою безвідкличні забезпечення того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантії відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2014 року, залишки за строковими розміщеннями коштів в інших банках в сумі 109 623 тисяч гривень були надані в забезпечення за наданими гарантіями та розрахунками за міжнародними платіжними картками (у 2013 році – в сумі 47 050 тисяч гривень за наданими гарантіями та розрахунками за міжнародними платіжними картками).

Крім того, як описано у Примітці 8, станом на 31 грудня 2014 року обов'язкові грошові резерви в сумі 89 607 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 94 589 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резерви, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності.

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його інших залучених коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких вимога дострокового повернення коштів позичальником на розсуд кредитора. Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні коефіцієнт достатності, коефіцієнт ліквідності, встановлений рівень співвідношення максимальної суми заборгованості, належної до сплати будь-якою єдиною стороною, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми заборгованості, належної до сплати пов'язаними сторонами позичальника, до акціонерного капіталу, встановлений рівень співвідношення сукупної суми великих заборгованостей, належних до сплати клієнтами, що є юридичними і фізичними особами і не є банківськими установами до акціонерного капіталу, співвідношення операційних витрат до операційних результатів, дотримуватись вимог до чистої валютної позиції, співвідношення заборгованості за відкритими кредитами, розриву ліквідності, а також нормативів НБУ. Станом на 31 грудня 2014 року Банк дотримувався всіх вищезазначених фінансових показників.

28 Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2014 року:

	Відповідні суми на брутто- основі, до взаємозаліку у звіті про фінансовий стан (a)	Відповідні суми на брутто-основі для взаємо- заліку у звіті про фінансовий стан (b)	Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан (c) = (a) - (b)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	76 698	76 666	32
Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами	76 698	76 666	32

Похідні фінансові інструменти включають форвардні контракти щодо операцій з іноземною валютою (див. Примітку 29).

Сума взаємозаліку у звіті про фінансовий стан, які відображені у колонці (b) є нижчою з (i) відповідної суми на брутто-основі вказаної в колонці (a) та (ii) суми пов'язаного інструменту, який підлягає взаємозаліку. Подібним чином, суми за колонками (d) та (e) обмежені сумами відображеними в колонці (c) для кожного окремого інструмента з метою запобігання недооціненню чистої позиції взаємозаліку.

Це розкриття не застосовується до кредитів та авансів клієнтам та пов'язаним із ними депозитів у заставі, крім тих випадків, коли вони представлені не нетто-основі у звіті про фінансовий стан.

28 Взаємозалік фінансових фактивів та фінансових зобов'язань (продовження)

Фінансові інструменти, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами станом на 31 грудня 2013 року:

	Відповідні суми на брутто-основі, до взаємо-заліку у звіті про фінансовий стан (a)	Відповідні суми на брутто-основі для взаємо- заліку у звіті про фінансовий стан (b)	Нетто-суми в результаті взаємозаліку у звіті про фінансовий стан (c) = (a) - (b)
<i>У тисячах українських гривень</i>			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	32 886	32 883	3
Всього зобов'язань, які підлягають взаємозаліку або діють за генеральними угодами про взаємозалік та іншими подібними угодами	32 886	32 883	3

Похідні фінансові інструменти включають форвардні контракти щодо операцій з іноземною валютою (див. Примітку 29).

Сума взаємозаліку у звіті про фінансовий стан, які відображені у колонці (b) є нижчою з (i) відповідної суми на брутто-основі вказаної в колонці (a) та (ii) суми пов'язаного інструменту, який підлягає взаємозаліку. Подібним чином, суми за колонками (d) та (e) обмежені сумами відображеними в колонці (c) для кожного окремого інструмента з метою запобігання недооціненню чистої позиції взаємозаліку.

Це розкриття не застосовується до кредитів та авансів клієнтам та пов'язаним із ними депозитів у заставі, крім тих випадків, коли вони представлені не нетто-основі у звіті про фінансовий стан.

29 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Банком, в основному використовуються для торгівлі на позабіржовому ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні умови (і є активами) або потенційно не вигідні умови (і є зобов'язаннями) у результаті коливання процентних ставок на ринку, валютних курсів або інших змінних чинників, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається за форвардним курсом, який розраховується з використанням поточного курсу на ринку СПОТ на дату визначення справедливої вартості; процентних ставок за валютою котирування та за базою котирування на відповідний термін до дати виконання контракту у річному обчисленні; кількості календарних днів, що залишилась до виконання контракту; календарної бази розрахунку процентної ставки за валютою котирування та за базою котирування.

В якості поточного курсу на ринку СПОТ Банк приймає встановлений курс української гривні до відповідної іноземної валюти, який розміщується на інтернет-сайті Асоціації Трейдерів на Розвиваючих Ринках (EMTA) www.emta.org близько 14.00 за київським часом або в перші часи після цього та який застосовується для розрахунків в той самий робочий день або індикатив НБУ. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти,.

В якості поточного курсу Євро на ринку СПОТ банк приймає встановлений курс Євро до відповідної іноземної валюти ECB37 (euro foreign exchange reference rates), який розміщується на інтернет-сайті Європейського Центрального Банку <https://www.ecb.europa.eu/> близько 17.00 за київським часом або в перші часи після цього та який застосовується для розрахунків в той самий робочий день. Курс виражається сумою іноземної валюти за одну одиницю Євро.

Процентні ставки за валютою котирування та за базою котирування банк визначає наступним чином:

- Для Гривні - ставка KIEBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. KIEBOR (Kyiv Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами.
- Для іноземної валюти (Долар США, Євро, фунт стерлінгів та ін.) - ставка LIBOR з терміном, що залежать від кількості днів до виконання операції. LIBOR (London Interbank Offered Rate) - середньозважена процентна ставка за міжбанківськими кредитами (оновлюється щодня в 13:30)

Справедлива вартість заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2014 року наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

У тисячах українських гривень	2014 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Форвардні контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- Сума контракту за курсом угоди	-	76 666
- Сума контракту за форвардним курсом	-	(76 698)
Чиста справедлива вартість форвардних контрактів (Примітка 17)	-	(32)

29 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Справедлива вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Банком, на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень	2013 рік	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
Форвардні контракти: справедлива вартість на звітну дату		
- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	32 883
- кредиторської заборгованості у євро при розрахунку (-)	-	(32 886)
Чиста справедлива вартість форвардних контрактів (Примітка 17)	-	(3)

У 2014 році Банк відобразив у звітності збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 4 223 тисячі гривень (у 2013 році – прибуток у сумі 1 930 тисяч гривень) у статті «Прибутки мінус збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами» звіту про прибутки та збитки та інші сукупні доходи.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це техніки оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосереднім чином (тобто, ціни), або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

У тисячах українських гривень	31 грудня 2014 року			31 грудня 2013 року	
	Рівень 1	Рівень 2	Всього	Рівень 2	Всього
АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ					
<i>Інші фінансові активи</i>					
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	395	-	395	-	-
ВСЬОГО АКТИВІВ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ					
	395	-	395	-	-
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ					
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>					
- Форвардні контракти	-	32	32	3	3
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ					
	-	32	32	3	3

Опис технік оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень	Справедлива вартість	Техніка оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти	32	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	32		

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Опис технік оцінки справедливої вартості та параметрів, застосованих для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів за рівнем 2 станом на 31 грудня 2013:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Справедлива вартість	Техніка оцінки	Застосовані параметри
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
<i>Похідні фінансові інструменти із негативною справедливою вартістю</i>			
- Форвардні контракти	3	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	3		

Протягом 2014 року та 2013 року не було змін у техніках оцінок справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі для рівня 2.

(b) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на неповторюваній основі

Банк не має відповідних залишків на звітну дату.

(c) Справедлива вартість фінансових інструментів, які не відображуються за справедливою вартістю, але для яких справедлива вартість підлягає розкриттю

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, які не відображуються за справедливою вартістю, є наступними:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року				31 грудня 2013 року			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>								
Грошові кошти	265 959	-	-	265 959	59 463	-	-	59 463
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	-	130 302	305 867	-	-	305 867
<i>Заборгованість інших банків</i>								
Кореспондентські рахунки в інших банках	223 200	-	-	223 200	248 004	-	-	248 004
Строкові розміщення коштів в інших банках	455 817	-	-	455 817	182 529	-	-	182 529
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>								
Кредити юридичним особам	-	2 973 481	251 987	3 222 078	-	844 641	1 328 446	2 177 327
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	-	17 681	2 870	20 997	-	1 786	8 481	10 264
- кредити за кредитними картами	-	6 181	197	6 150	-	155	1 668	1 778
- іпотечні кредити	-	396	830	1 375	-	-	1 287	1 398
- кредити на придбання авто	-	408	555	1 019	-	-	1 242	1 436
Інші фінансові активи	-	-	13 203	13 203	-	-	-	-
ВСЬОГО	1 075 278	2 998 147	269 642	4 340 100	795 863	846 582	1 341 124	2 988 066

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, які не відображуються за справедливою вартістю, є наступними:

У тисячах українських гривень	2014 рік				2013 рік			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед іншими банками								
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	106 376	-	-	106 376	58 915	-	-	58 915
Короткострокові кредити, що отримані	351 821	-	-	351 821	63 944	-	-	63 944
Поточні рахунки та депозити								
Поточні рахунки								
- поточні рахунки юридичних осіб	1 383 658	-	-	1 383 658	1 124 919	-	-	1 124 919
- поточні рахунки фізичних осіб	767 228	-	-	767 228	152 222	-	-	152 222
Депозити								
- депозити юридичних осіб	-	99 126	130 147	228 182	-	4 092	2 208	300 334
- депозити фізичних осіб	-	59 945	886 075	959 814	-	112	190	808 080
Боргові цінні папери емітовані Банком								
Депозитні сертифікати	-	-	-	-	108 026	-	-	108 026
Інші залучені кошти								
- Кредит від ЧБР	-	77 968	-	77 968	-	39 570	-	39 570
Інші фінансові зобов'язання								
Інші фінансові зобов'язання	39 258	-	-	39 258	2 556	-	-	2 556
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	64 032	64 491	-	-	15 290	14 983
ВСЬОГО	2 726 309	159 071	1 080 254	3 978 796	277 212	152 222	17 688	1 548 627

Справедлива вартість рівня 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена за допомогою техніки дисконтування грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою ставкою, що не мають котирувань на активному ринку, дорівнює їх балансової вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою ставкою, які не мають котирувань на ринку, була визначена на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів, Банк використовує припущення щодо процентних ставок, за якими контрагенти на даний час могли б отримати нові позики від непов'язаних кредиторів. Для зобов'язань використовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

Для депозитів клієнтів Банку застосовується державна страхова схема (див. Примітку 1), що відображено в їх справедливій вартості.

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія «фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» має дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року усі фінансові активи Банку були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибути та збитки.

32 Операції з пов'язаними сторонами

Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та проводить інші операції з пов'язаними сторонами у ході нормального ведення бізнесу. Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їхній юридичній формі. Умови операцій з пов'язаними сторонами визначаються в момент операції. Пов'язаними сторонами є акціонери з суттєвою часткою участі, компанії під спільним контролем, члени Спостережної ради, члени Правління та їхні близькі родичі.

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 12%-18%)	-	38 389	125	-
Резерв під активні операції	-	223	1	-
Дебіторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	12 001	-	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,01%-14%)	24 288	62 545	694	111
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-3%)	13 271	27 527	915	16 762
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-1,5%)	11 271	950	66	23 021
Поточні рахунки в фунтах стерлінгів (процентна ставка за договором: 0%-1,5%)	-	-	-	12
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	28 246	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 10%-22%)	372	1 231	493	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 5%-9%)	27 268	-	34 659	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4,5%-6,5%)	-	-	132	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	29 143	-	-	-
Субординований борг в гривнях (процентна ставка за договором 16,5%)	-	35 348	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	100	14 226	61	-

Інші пов'язані сторони – фізичні особи, які представлені акціонерами компаній під спільним контролем, які можуть впливати на бізнес-рішення акціонерів Банку.

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 29 143 тисяч гривень на 31 грудня 2014 року (14 983 тисяч гривень на 31 грудня 2013 року) був залучений у жовтні 2012 року. Субординований борг номінований у гривнях балансовою вартістю 35 348 тисяч гривень на 31 грудня 2014 року був залучений у листопаді 2014 року Див. Примітку 18. Умови залучення

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

субординованого боргу регулюються правилами, встановленими Національним банком України та мають певні обмеження щодо процентної ставки.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи	2	1 924	32	-
Процентні витрати	16 499	16 195	2 731	1 782
Доходи за виплатами та комісійними	63	26 908	39	22
Адміністративні та інші операційні витрати	-	14 998	-	-

Винагорода ключового управлінського персоналу за 2014 рік включає короткострокові виплати, що складаються із заробітної плати та преміальних і виплачуються у грошовій формі, у сумі 5 807 тисяч гривень (у 2013 році – 4 489 тисячі гривень). Короткострокові премії підлягають виплаті протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Ключовий управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та несуть відповідальність, прямо чи непрямо, за планування, управління та контроль діяльності Банку і включають членів Правління та Спостережної ради.

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2014 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	191	175 527	8 514
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(190)	(139 226)	(8 973)

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та їх близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Кредити та аванси клієнтам				
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам у гривні (процентна ставка за договором: 12%-18%)	-	1 598	520	-
Резерв під активні операції	-	126	6	-
Кошти клієнтів				
Поточні рахунки в гривнях (процентна ставка за договором: 0,01%-14%)	946	214 009	1 328	416
Поточні рахунки в доларах США (процентна ставка за договором: 0%-3%)	2 383	12 182	228	-
Поточні рахунки в євро (процентна ставка за договором: 0%-1,5%)	8 927	46	-	8 045
Поточні рахунки в російських рублях (процентна ставка за договором: 0%)	-	463	-	-
Строкові депозити в гривнях (процентна ставка за договором: 10%-22%)	50 101	2 108	89	-
Строкові депозити в доларах США (процентна ставка за договором: 5%-9%)	33 642	-	19 196	-
Строкові депозити в євро (процентна ставка за договором: 4,5%-6,5%)	277	-	350	-
Субординований борг в доларах США (процентна ставка за договором 8%)	14 983	-	-	-
Боргові цінні папери, емітовані банком (депозитні сертифікати) в доларах США (процентна ставка за договором: 9%)	108 026	-	-	-
Зобов'язання із надання кредитів	-	-	40	-

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі	Інші пов'язані фізичні особи
<i>У тисячах українських гривень</i>				
Процентні доходи	3	211	13	-
Процентні витрати	3 634	11 221	16 425	20
Доходи за виплатами та комісійними	99	3 581	66	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	5 587	-	-

Нижче наведені загальні суми кредитів, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

	Основні акціонери та їх близькі родичі	Компанії під спільним контролем	Ключовий управлінський персонал та його близькі родичі
<i>У тисячах українських гривень</i>			
Суми, надані пов'язаним сторонам за рік	92	58 071	1 153
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік	(92)	(57 362)	(787)

33 Події після закінчення звітного періоду

За період з січня по березень 2015 року включно Банк відкрив 2 нових відділення в Одесі.

В листопаді 2014 року Банк отримав дозвіл Національного Банку України на здійснення інвестиції у ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «АРСЕНАЛ» (Рішення №35 від 25.11.2014р. Комісії з питань нагляду та регулювання діяльності банків при Управлінні Національного Банку України в Дніпропетровській області) та у січні 2015 року здійснив купівлю простих акцій ПрАТ «СК «АРСЕНАЛ» в розмірі 4 456 575 шт. вартістю 10,00 грн. на загальну суму 44 566 тисяч гривень, що становить 9,8 відсотків акціонерного капіталу.

Протягом січня-лютого 2015 року, українська гривня знецінилась щодо основних світових валют. Довгостроковий та короткостроковий суверенні рейтинги України були понижені світовими рейтинговими агентствами Standard & Poor's та Moody's з негативним прогнозом у січні 2014 року. Див. Примітку 2 для опису ситуації в Україні у січні – березні 2014 року.