

**Банківська Група у складі
ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”,
відповідальною особою якої є
ПАТ “БАНК ВОСТОК”**

**Консолідована фінансова звітність
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2014 року

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів

Консолідована фінансова звітність

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

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ.....	5
2	Умови, в яких працює Група	6
3	Основні принципи облікової політики.....	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	17
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	19
6	Нові положення бухгалтерського обліку	20
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8	Залишки на рахунках у Національному банку України	23
9	Заборгованість інших банків	24
10	Кредити та аванси клієнтам	25
11	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	32
12	Інші фінансові активи та нефінансові активи.....	33
13	Заборгованість перед іншими банками.....	33
14	Поточні рахунки та депозити	34
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	35
16	Інші залучені кошти	35
17	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	36
18	Субординований борг.....	36
19	Акціонерний капітал	37
20	Процентні доходи та витрати	37
21	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	38
22	Інший операційний дохід.....	38
23	Адміністративні та інші операційні витрати	39
24	Податки на прибуток	39
25	Управління фінансовими ризиками.....	41
26	Управління капіталом	52
27	Умовні та інші зобов'язання	53
28	Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань	55
29	Похідні фінансові інструменти	57
30	Справедлива вартість фінансових інструментів	59
31	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	63
32	Операції з пов'язаними сторонами.....	64
33	Події після закінчення звітного періоду.....	66

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ВОСТОК»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності банківської групи, яка складається з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «ВОСТОК» та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ВЕРМОНТ», і відповідальною особою якої є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ВОСТОК» (далі разом – «Банківська Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року та консолідованих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів та про зміни власного капіталу за 2014 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до консолідованої фінансової звітності.

Відповідальність керівництва відповідальної особи Банківської Групи за консолідовану фінансову звітність

- 2 Керівництво відповідальної особи Банківської Групи, якою є ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «ВОСТОК» (ділі – «Банк»), несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської Групи, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

- 3 Ми відповідаємо за висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 березня 2011 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у консолідованій фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у консолідованій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою висловлення думки стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення консолідованої фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок

- 6 На нашу думку, подана нижче консолідована фінансова звітність була належним чином підготовлена, в усіх суттєвих аспектах, для відображення консолідованого фінансового стану Банківської Групи на 31 грудня 2014 року та консолідованих результатів її діяльності і руху грошових коштів за 2014 фінансовий рік відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року.

Пояснювальний параграф

- 7 Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї консолідованої фінансової звітності. Діяльність і операції Банківської Групи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

ТОВ АР "Прісвадотермускорс (Аудит)"
26 травня 2015 року
м. Київ, Україна

Володимир Дьомушкін
Директор – член Дирекції



Тарас Коваленко
Директор у відділі аудиту
Сертифікат аудитора № 0121, виданий 24 грудня 2009 року, чинний до 24 грудня 2014 року, продовжений до 24 грудня 2019


Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про фінансовий стан

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2014р.	31 грудня 2013р.
АКТИВИ			
Грошові кошти	7	265 959	59 485
Залишки на рахунках у Національному банку України	8	130 302	305 867
Заборгованість інших банків	9	679 017	430 533
Кредити та аванси клієнтам	10	3 261 380	2 198 908
Передплата з поточного податку на прибуток		6 014	10 814
Відстрочений актив з податку на прибуток	24	3 306	5 507
Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	11	32 446	25 734
Гудвіл	4	18 429	18 429
Інші фінансові та нефінансові активи	12	22 848	6 380
ВСЬОГО АКТИВІВ		4 419 701	3 061 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	13	458 197	122 859
Поточні рахунки	14	2 150 817	1 277 072
Депозити	14	1 187 996	1 107 514
Боргові цінні папери емітовані	15	-	108 026
Інші залучені кошти	16	77 968	39 570
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	17	55 171	14 191
Субординований борг	18	29 491	14 983
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		3 959 640	2 684 215
КАПІТАЛ			
Статутний капітал	19	15 026	10 123
Емісійний дохід	19	137 965	253
Нерозподілений прибуток		109 110	189 964
Частка неконтрольованої участі		197 960	177 102
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		460 061	377 442
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		4 419 701	3 061 657

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені
26 травня 2015 року


Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління




Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

Примітки на стор. 5-66 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

1

Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах українських гривень	Прим.	2014 рік
Процентні доходи	20	405 937
Процентні витрати	20	(243 193)
Чистий процентний дохід		162 744
Резерв на знецінення кредитів	10	(16 769)
Чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів		145 975
Доходи за виплатами та комісійними	21	67 046
Витрати за виплатами та комісійними	21	(21 241)
Збитки мінус прибутки від операцій з похідними фінансовими інструментами	29	(4 223)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		99 887
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		8 022
Збиток від реструктуризації кредитів	10	(30 077)
Інші операційні доходи	22	12 471
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(202 441)
Прибуток до оподаткування		75 419
Податок на прибуток	24	(12 302)
ПРИБУТОК ЗА РІК		63 117
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 непосредно 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 непосредно в іншому сукупному доході		(125)
Інший сукупний дохід за рік		563
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		63 680
Усього прибутку, що належить:		
власникам банку		38 248
неконтрольованій частці		24 869
ВСЬОГО ПРИБУТКУ ЗА РІК		63 117
Усього сукупного доходу, що належить:		
власникам банку		38 811
неконтрольованій частці		24 869
ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ ЗА РІК		63 680

Затверджено до випуску Правлінням відповідальною особою банківської групи та підписано від його імені
 26 травня 2015 року

Мороховський Вадим Вікторович
 Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
 Головний бухгалтер

Примітки на стор. 5-66 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

2

Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про зміни власного капіталу

У тисячах українських гривень	Прим	Належить власникам групи			Усього	Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійний дохід	нерозподілений прибуток			
Залишок на 1 січня 2014 р.		10 123	253	189 964	200 340	177 102	377 442
Прибуток за рік		-	-	38 248	38 248	24 869	63 117
Інший сукупний дохід		-	-	563	563	-	563
Всього сукупних доходів за 2014 рік		-	-	38 811	38 811	24 869	63 680
Збільшення статутного капіталу	19	4 903	137 712	-	142 615	-	142 615
Дивіденди сплачені	19	-	-	(119 665)	(119 665)	(4 011)	(123 676)
Залишок на 31 грудня 2014 р.		15 026	137 965	109 110	262 101	197 960	460 061

Затверджено до випуску Правлінням відповідальною особою банківської групи та підписано від його імені
26 травня 2015 року

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



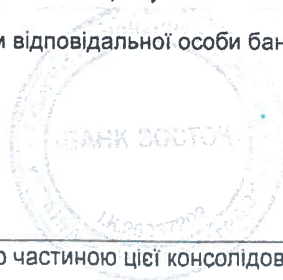
Сюкова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

**Банківська група у складі ПАТ "БАНК ВОСТОК" та ПАТ "ВЕРМОНТ"
Консолідований звіт про рух грошових коштів**

У тисячах українських гривень	Прим.	2014 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані		364 371
Проценти сплачені		(237 447)
Виплати та комісійні отримані		66 555
Виплати та комісійні сплачені		(21 235)
Дохід, отриманий від операцій з похідними фінансовими інструментами		(4 194)
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		99 887
Інший операційний дохід отриманий		9 974
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(185 107)
Податок на прибуток сплачений		(11 429)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		81 375
<i>Чисте (збільшення)/зменшення:</i>		
- обов'язкових резервів		4 982
- заборгованості інших банків		(244 334)
- цінні папери, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток або збиток		(468)
- кредитів та авансів клієнтам		(126 671)
- активів, що утримуються для продажу		-
- інших фінансових активів та інших активів		(16 628)
<i>Чисте збільшення/(зменшення):</i>		
- заборгованості перед іншими банками		302 008
- поточних рахунків		539 457
- депозитів		(482 913)
- інших фінансових зобов'язань та інших зобов'язань		36 411
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		93 219
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання приміщень, обладнання та нематеріальних активів		(16 022)
Надходження від продажу приміщень, обладнання та нематеріальних активів		1
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(16 021)
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Випуск боргових цінних паперів		-
Погашення боргових цінних паперів		(107 906)
Надходження від інших позикових коштів		78 843
Повернення інших позикових коштів		(78 842)
Залучення коштів на умовах субординованого боргу		-
Дивіденди сплачені	19	(123 676)
Збільшення акціонерного капіталу	19	142 615
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		(88 966)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		22 855
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	7	11 087
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		518 767
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року		529 854

Затверджено до випуску Правлінням відповідальною особою банківської групи та підписано від його імені
26 травня 2015 року.

Мороховський Вадим Вікторович
Голова Правління



Сюскова Олена Петрівна
Головний бухгалтер

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного Банку України №254 від 20 червня 2012 року за 2014 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «БАНК «ВОСТОК» (далі – Група), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №211 від 21 травня 2014 року. Станом на 31 грудня 2014 року Група включає юридичних осіб, які мають спільних контролерів, і складається з:

- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ВОСТОК» (далі – «ПАТ «БАНК ВОСТОК», або «Банк», або «Відповідальна особа Групи»),
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРМОНТ» (далі – ПАТ «ВЕРМОНТ» або Товариство).

Фактичними акціонерами Групи є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

Основна діяльність

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». У свою чергу, 50% акцій ТОВ «Восток Капітал» належить ПАТ «ВЕРМОНТ».

Фактичними акціонерами Банку є пан В.М.Костельман, пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська.

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, Заборіжжі), а також 7 представництв у Києві, Чернігові, Николаєві 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.

Товариство

ПАТ «ВЕРМОНТ» зареєстровано Дніпровською районною у місті Києві державною адміністрацією 21 січня 2011 року, номер запису 1 067 102 0000 016230.

Місцезнаходження Товариства: станом на 31 грудня 2014 року – 02090, м. Київ, вулиця Володимира Сосюри, будинок 6, кімната 303/2; з 26 січня 2015 року – 01025, м. Київ, вулиця Велика Житомирська, будинок 6/11.

Власниками істотної участі станом на 31 грудня 2014р. є пан В.В.Мороховський та пані Л.С.Мороховська, частка в статутному капіталі кожного з учасників становить 50,00%.

1 Вступ (продовження)

Товариство існує як закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд. Предметом діяльності Фонду є діяльність зі спільного інвестування, яка провадиться в інтересах і за рахунок Акціонерів Фонду шляхом емісії цінних паперів Фонду з метою отримання прибутку від вкладання коштів, залучених від їх розміщення у цінні папери інших емітентів, корпоративні права, нерухомість та інші активи, дозволені законодавством України та нормативно-правовими актами. Діяльність із спільного інвестування є виключною діяльністю Фонду.

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

2 Умови, в яких працює Група

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 Група мала кредити та аванси клієнтам (після знецінення), що пов'язані з Кримом, у сумі 29 428 тисяч гривень.

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

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

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 Групи немає суттєвих операцій у Донецькій і Луганській області.

На дату цього звіту встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 20,84 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 Групи. 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 Групи.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2012 року 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 консолідованій звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Формування консолідованої фінансової звітності банківської групи. Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України №254 від 20 червня 2013 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Правління Національного банку України № 40-112/40955 від 30 липня 2014 року, консолідована звітність банківської групи складається за формами та з використанням методів та процедур консолідації, визначених Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 (далі – Інструкція № 373). Пунктом 3.5 глави 3 розділу III Інструкції № 373 визначено, що вибір методу консолідації під час складання консолідованої фінансової звітності залежить від рівня контролю консолідованої групи в капіталі кожного учасника. При цьому, додатком 4 до Інструкції № 373 встановлено, що у разі наявності контролю застосовується метод повної консолідації. З огляду на зазначене, консолідована звітність банківської групи, сформованої з двох фінансових установ, які мають спільного контролера, складається із застосуванням методу повної консолідації. При цьому, мають бути здійснені процедури консолідації, зазначені нижче в політиці.

З огляду на структуру Групи, ПАТ «БАНК «ВОСТОК» визначений як дочірня компанія ПАТ «ВЕРМОНТ» для цілей консолідованої фінансової звітності банківської групи.

При складанні фінансової звітності Групи всі її учасники застосовують однакові принципи облікової політики у відповідності до політики Групи.

Консолідована фінансова звітність. Дочірні компанії є об'єктами інвестування, включаючи структуровані компанії, що контролюються Групою у зв'язку з тим, що Група: (i) має повноваження, які надають їй можливість керувати значущою діяльністю, яка суттєво впливає на доходи об'єкта інвестування, (ii) наражається на ризики, що пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестування або має право на отримання такого доходу, та (iii) має можливість використовувати свої повноваження по відношенню до об'єкта інвестування з метою впливу на розмір доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншої компанії, розглядається наявність та вплив потенційних прав голосу. Право існує в разі, якщо держатель має практичну можливість реалізувати таке право під час прийняття рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестування. Група може мати повноваження щодо об'єкта інвестування, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестування. В таких випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкту інвестування, Група має оцінити розмір пакету своїх прав голосу порівняно з розміром і ступенем розосередження пакетів інших держателів прав голосу. Права захисту інших інвесторів, що пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестування, або, що застосовуються у виняткових обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестування. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати передачі Групі контролю над їхніми операціями та виключаються з консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати припинення контролю.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтролюючої частки участі.

Група оцінює неконтролюючу частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтролюючій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтролююча частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаної компанії із загальної суми таких величин: суми, сплаченої за придбання компанії, суми неконтролюючої частки участі в придбаній компанії, і справедливої вартості частки в придбаній компанії, що належала Групі безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від’ємна сума («негативний гудвіл») відноситься на фінансовий результат після того, як керівництво визначить чи було ідентифіковано усі придбані активи та отримані й умовні зобов’язання та проаналізує правильність їх оцінки.

Відшкодування, передане за придбання компанії, оцінюється за справедливою вартістю наданих активів, випущених інструментів капіталу і понесених чи прийнятих зобов’язань, включаючи справедливу вартість активів і зобов’язань, що виникли в результаті угод про умовну винагороду, але не включаючи витрати, пов’язані з придбанням, такі як оплата консультаційних, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати, пов’язані з придбанням та понесені при випуску інструментів капіталу, вираховуються з капіталу; витрати на здійснення операцій з випуску боргових зобов’язань в рамках об’єднання бізнесу вираховуються з балансової вартості боргу; усі інші транзакційні витрати, пов’язані з придбанням, відносяться на фінансовий результат.

Операції між компаніями Групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями Групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані.

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 Групою. Цей принцип дотримується навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, що утримується Групою, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ціна в межах спреда купівлі-продажу, яка вважається керівництвом Групи 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).

Портфель фінансових деривативів або інших фінансових активів і фінансових зобов’язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється 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 Група: (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).

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 консолідованого 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.

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 Група 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, Група 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Група передала 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) Група не передала та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на 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 Групи і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Група 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. Група не застосовує облік хеджування.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Група 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 Група не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Придбана заборгованість. Придбана заборгованість являє собою портфель проблемної дебіторської заборгованості, яка не має котирувань на активному ринку та яка придбана Групою за цінами, значно нижчими за номінальну вартість дебіторської заборгованості.

При початковому визнанні придбана заборгованість визнається за справедливою вартістю, а у подальшому оцінюється за амортизованою вартістю із використанням методу ефективної процентної ставки. Справедлива вартість придбаної заборгованості визначається як сума винагороди, сплаченої за портфель проблемної дебіторської заборгованості, включаючи комісійні, сплачені посередникам та консультантам у зв'язку з придбанням портфелю дебіторської заборгованості, та чисту приведену вартість відстроченої винагороди, за її наявності.

Первісна ефективна процентна ставка визначається окремо для кожної дебіторської заборгованості на основі її справедливої вартості станом на дату її придбання та даних початкових прогнозів.

Компанія регулярно переглядає свої оцінки щодо очікуваного погашення проблемної дебіторської заборгованості шляхом підготовки відповідних скоригованих прогнозів. Балансова вартість придбаної заборгованості коригується для відображення фактичних та переглянутих оціночних грошових потоків. Компанія перераховує балансову вартість із застосуванням розрахунку приведеної вартості оціночних грошових потоків із використанням первісної ефективної процентної ставки придбаної заборгованості. Коригування визнається у складі прибутку чи збитку як дохід або як витрата.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Компанія класифікує видатки грошових коштів, які стосуються придбання портфелів дебіторської заборгованості, як грошові потоки, використані в операційній діяльності, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів.

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 Група 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 Група 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 Групою 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 були переглянуті, та 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це фінансові та не фінансові активи, придбані Групою 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 Групи 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. Група 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 Група 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 Група 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. Група 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 Групи 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
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 Група отримала б 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 Групи, 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 Групою 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 Група виступає орендарем в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, переважно не передаються орендодавцем Групі, 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 Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Група викупає власну заборгованість, зобов'язання виключається з консолідованого 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 Група купує власні емітовані боргові цінні папери, їх відображення у консолідованому 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 Групою 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 консолідованій 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 оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова консолідована 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 консолідованої 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 оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Групи станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою ймовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Групою 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)

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

відображуються у складі передплати або зобов'язання з поточного податку на прибуток; пов'язані з їх визнанням витрати відображуються у консолідованому 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 консолідованій фінансовій звітності, коли Група 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.

У разі викупу акцій, визнаних в якості власних коштів, вказана сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним випуском, відображається за вирахуванням оподаткування як зменшення власних коштів.

Викуплені акції класифікуються як власні акції, викуплені у акціонерів, і відображаються як зменшення загальної величини власного капіталу. Сума, виручена в результаті подальшого продажу або повторного розміщення власних викуплених акцій, визнається як збільшення власних коштів, а прибуток або збиток, що виникають в результаті даної операції, включаються до складу (виключаються зі складу) нерозподіленого прибутку. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки акціонерів відображається як емісійний дохід.

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 консолідована 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 консолідованої 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 Групою 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 Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Група не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 Групи є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою і валютою подання Групи є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи 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 Групи 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 Групи перераховуються у валюту подання таким чином:

- (i) активи і зобов'язання кожного поданого консолідованого 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 консолідованому 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 надавались працівниками Групи. У Групи відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

	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	59 485	-	59 485
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	869 959	3 261 380	1 680 404	518 504	2 198 908
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
Гудвіл	-	18 429	18 429	-	18 429	18 429
Інші фінансові та нефінансові активи	22 848	-	22 848	6 380	-	6 380
ВСЬОГО АКТИВІВ	3 498 867	920 834	4 419 701	2 524 724	536 933	3 061 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	458 197	-	458 197	122 859	-	122 859
Поточні рахунки	1 898 246	252 571	2 150 817	1 277 072	-	1 277 072
Депозити	989 019	198 977	1 187 996	771 531	335 983	1 107 514
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	55 171	-	55 171	14 191	-	14 191
Субординований борг	525	28 966	29 491	90	14 893	14 983
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	3 479 126	480 514	3 959 640	2 333 339	350 876	2 684 215

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

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, визнані у консолідованій 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 Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Гудвіл. Група регулярно аналізує гудвіл для оцінки знецінення. Станом на 31 грудня 2014 року гудвіл визнаний в сумі 18 429 тисяч гривень (2013: 18 429 тисяч гривень). З огляду на прибуткову діяльність Банку в 2014 році, керівництво Групи вважає, що ознаки потенційного знецінення гудвілу відсутні.

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група застосовує наступний підхід до оцінки кредитного ризику. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Група 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 Група 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 Групи;
- 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.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група 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 Групою 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 консолідовану фінансову звітність Групи.

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 консолідовану фінансову звітність Групи.

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 консолідовану фінансову звітність Групи.

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 консолідовану фінансову звітність Групи.

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 консолідовану фінансову звітність Групи.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у річних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року та пізніших періодах. Група не застосовувала 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.
- 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 макрохеджуванні.

Наразі Група оцінює вплив цього нового стандарту на її консолідовану фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 Групи, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на її консолідовану 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 Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану 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 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 Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану 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

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 консолідовану 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 Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану 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 вигід від цього активу. На думку керівництва Групи, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на її консолідовану 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 вигід від контракту. Наразі Група оцінює вплив цього нового стандарту на її консолідовану 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 Групи, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на її консолідовану 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. На думку керівництва Групи, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на її консолідовану 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 стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану 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

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 Група оцінює вплив цих змін на її консолідовану фінансову звітність.

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

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти Групи 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	59 485
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	518 767

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 Групи. Залишок обов'язкового резерву Групи 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, Група повинна 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 Група зобов'язана щоденно утримувати залишок на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можуть використовуватись для фінансування повсякденної діяльності Групи, для цілей підготовки консолідованого 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 Група розмістила кошти на рахунках у 5 банках-контрагентах (у 2013 році – у 2 банках-контрагентах) на суму 334 279 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.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Кредити юридичним особам	3 253 186	2 189 872
Кредити фізичним особам:		
– споживчі кредити	26 837	14 420
– кредити за кредитними картами	6 388	1 822
– іпотечні кредити	4 322	2 790
– кредити на придбання автомобіля	1 070	1 475
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(30 423)	(11 471)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 261 380	2 198 908

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 Банку 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 Банку 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 Банку 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 консолідованому звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи Групи 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:

<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 2014 р.	10 914	265	44	209	39	11 471
Резерв / (зменшення резерву) на знецінення протягом року	16 631	(79)	194	11	12	16 769
Курсова різниця	3 748	-	-	-	-	3 748
Суми, списані протягом року як безнадійні	(1 565)	-	-	-	-	(1 565)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.	29 728	186	238	220	51	30 423

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Кредити та аванси клієнтам Групи включають заборгованість придбану Товариством у непов'язаній особі у 2013 році. Протягом 2014 року в балансова вартості придбаної заборгованості відбулись наступні зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014
Придбана заборгованість станом на 1 січня 2014 р.	6 705
Нарахування процентного доходу з використанням ефективної процентної ставки	7 388
Вплив зміни в оцінках грошових потоків від придбаної заборгованості	2 594
Курсова різниця	3 027
Отримані грошові кошти	(9 954)
Придбана заборгованість станом на 31 грудня 2014 р.	9 760

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	1 402 935	43	999 754	45
Транспорт та зв'язок	475 285	14	246 593	11
Сільське господарство та харчова промисловість	390 490	12	172 600	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	7	91 190	4
Кредити фізичним особам	38 617	1	20 507	1
Туристичні та готельні послуги, ресторанний бізнес	25 529	1	30 320	1
Інші послуги	114 825	4	208 284	10
Всього кредитів і авансів клієнтам (до знецінення)	3 291 803	100	2 210 379	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 тисяч гривень).

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

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	579 734	2 041	5 802	171	404	588 152
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	56 880	3 731	-	1 424	167	62 202
- іншими об'єктами нерухомості	844 837	4 925	-	2 727	-	852 489
- 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	3 253 186	26 837	6 388	4 322	1 070	3 291 803

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 в основному 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	273 710	2 121	1 639	171	415	278 056
Кредити, забезпечені:						
- об'єктами житлової нерухомості	50 579	3 346	-	1 436	361	55 722
- іншими об'єктами нерухомості	596 624	6 269	-	1 183	-	604 076
- 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	2 189 872	14 420	1 822	2 790	1 475	2 210 379

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю 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
Не прострочені та не знецінені						
- Кредити підприємствам бізнесу із значною чутливістю до валютного ризику	1 594 282	-	-	-	-	1 594 282
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 620 500	-	-	-	-	1 620 500
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	21 138	5 828	1 270	985	29 221
- Кредити фізичним особам із значною чутливістю до валютного ризику	-	854	-	2 727	-	3 581
Всього не прострочених та не знецінених	3 214 782	21 992	5 828	3 997	985	3 247 584
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	8	-	-	-	-	8
- прострочені більше 360 днів	11	4 798	-	-	-	4 809
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	19	4 798	-	-	-	4 817
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	1 329	47	-	170	-	1 546
Всього кредитів, визначених окремо як знецінені	38 385	47	560	325	85	39 402
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 253 186	26 837	6 388	4 322	1 070	3 291 803
Мінус резерви на знецінення	(29 726)	(187)	(238)	(220)	(52)	(30 423)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 223 460	26 650	6 150	4 102	1 018	3 261 380

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Група застосувала 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 Групи 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.

Група 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 Група при визначенні знецінення кредиту, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. На цій підставі Групою 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:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	910 878	-	-	-	-	910 878
- Кредити підприємствам із незначною чутливістю до валютного ризику	1 272 024	-	-	-	-	1 272 024
- Кредити фізичним особам із незначною чутливістю до валютного ризику	-	10 483	1 822	1 437	1 475	15 217
- Кредити фізичним особам із значною чутливістю до валютного ризику	-	1 664	-	1 183	-	2 847
Всього не прострочених та не знецінених	2 182 902	12 147	1 822	2 620	1 475	2 200 966
Прострочені та не знецінені						
- прострочені менше ніж 31 день	108	-	-	-	-	108
- прострочені від 91 до 180 днів	-	1 183	-	-	-	1 183
- прострочені більше 360 днів	-	1 043	-	-	-	1 043
Всього кредитів, прострочених та не знецінених	108	2 226	-	-	-	2 334
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
- прострочені більше 360 днів	292	47	-	170	-	509
Всього кредитів, визначених як знецінені	6 862	47	-	170	-	7 079
Разом кредитів та авансів клієнтам до знецінення	2 189 872	14 420	1 822	2 790	1 475	2 210 379
Мінус резерви на знецінення	(10 914)	(265)	(44)	(209)	(39)	(11 471)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 178 958	14 155	1 778	2 581	1 436	2 198 908

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	1 765 944	4 753 748	1 487 242	907 508
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	24 736	60 356	2 101	60
- кредити за кредитними картами	586	3 068	5 802	-
- іпотечні кредити	4 151	22 648	171	-
- кредити на придбання автомобіля	666	1 490	404	-
Всього	1 796 083	4 841 310	1 495 720	907 568

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	1 375 715	3 849 852	814 157	540 447
Кредити фізичним особам				
- споживчі кредити	11 860	40 057	2 560	439
- кредити за кредитними картами	183	836	1 639	-
- іпотечні кредити	2 619	16 031	171	-
- кредити на придбання автомобіля	1 060	1 593	415	-
Всього	1 391 437	3 908 369	818 942	540 886

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.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

11 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	Приміщення	Вдосконалення орендованого майна	Транспортні засоби	Офісне та комп'ютерне обладнання	Незавершене будівництво	Всього приміщень та обладнання	Нематеріальні 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	24	(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	24	(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.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

12 Інші фінансові активи 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>	2014 рік	2013 рік
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.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

14 Поточні рахунки та депозити

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Поточні рахунки		
- Поточні рахунки юридичних осіб	1 383 589	1 124 850
- Поточні рахунки фізичних осіб	767 228	152 222
Всього поточних рахунків	2 150 817	1 277 072
Депозити		
- Депозити юридичних осіб	228 182	299 434
- Депозити фізичних осіб	959 814	808 080
Всього депозитів	1 187 996	1 107 514
Всього поточних рахунків та депозитів	3 338 813	2 384 586

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 Групи 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 Групи 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	69 944	3	13 688	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	2 150 817	100	1 277 072	100

14 Поточні рахунки та депозити (продовження)

Розподіл коштів на депозитах за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	959 814	81	808 080	73
Торівля	100 540	8	246 446	22
Будівництво	41 225	3	-	-
Транспорт, телекомунікації	29 830	3	13 575	1
Фінансові посередники	20 165	2	8 259	1
Інше	36 422	3	31 154	3
Всього депозитів	1 187 996	100	1 107 514	100

Інформація про справедливую 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 торівлі 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		93	3 658
Всього інших зобов'язань		15 881	11 635
Всього інших фінансових та нефінансових зобов'язань		55 171	14 191

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. Балансова вартість субординованого боргу станом на 31 грудня 2014 року складає 29 491 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 – 14 983 тисячі гривень). Проценти за договором нараховуються з розрахунку 8 процентів річних та сплачуються щомісячно. Прибуток від пролонгації строку залучених коштів в доларах США був визнаний у складі капіталу Групи та у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи в 2014 році в сумі 695 тисяч гривень. За оцінками керівництва Групи, процентна ставка за подібними контрактами на дату визнання складала 10,5%. Див. Примітку 30.

Банківська група у складі ПАТ «БАНК ВОСТОК» та ПАТ «ВЕРМОНТ»
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

19 Акціонерний капітал

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Статутний капітал	Емісійний дохід	Всього акціонерного капіталу та емісійного доходу
На 1 січня 2014 р.	7 371 670	10 123	253	10 376
Акції вилучені	(147 950)	(3 937)	-	(3 937)
Акції розміщені	8 839 644	8 840	137 712	146 552
На 31 грудня 2014 р.	16 063 364	15 026	137 965	152 991

Статутний капітал поділений на 100 000 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 гривня за акцію. Акції випущено в бездокументарній формі. На дату державної реєстрації статуту ПАТ «ВЕРМОНТ» початковий статутний капітал сплачений в повному обсязі цінними паперами (акціями), що допущені до торгів на фондовій біржі.

У 2014 році були оголошені та виплачені дивіденди за акціями ПАТ «ВЕРМОНТ» у розмірі 119 665 тисяч гривень, а також дивіденди ПАТ «БАНК «ВОСТОК» у розмірі 8 022 тисячі гривень, з яких 4 011 тисяч гривень розподілені на користь ПАТ «ВЕРМОНТ» і, відповідно, не відображені при складанні цієї консолідованої фінансової звітності Групи.

20 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік
Процентні доходи	
Кредити та аванси юридичним особам	380 041
Заборгованість інших банків	12 330
Кредити та аванси фізичним особам	13 541
Боргові інвестиційні цінні папери для продажу	25
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-
Всього процентних доходів	405 937
Процентні витрати	
Строкові депозити фізичних осіб	107 060
Поточні/розрахункові рахунки	73 455
Строкові депозити юридичних осіб	28 352
Заборгованість перед іншими банками	24 575
Інші залучені кошти	5 224
Субординований борг	2 862
Боргові цінні папери, емітовані банком	1 665
Всього процентних витрат	243 193
Чисті процентні доходи	162 744

20 Процентні доходи та витрати (продовження)

Процентні доходи за знеціненими кредитами складають 1 533 тисячі гривень.

Процентні витрати за депозитами «до запитання», які обліковуються на поточних/розрахункових рахунках складають 32 729 тисяч гривень.

21 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік
Доходи за виплатами та комісійними	
- Розрахунково-касове обслуговування	39 590
- Придбання та продаж іноземної валюти	20 374
- Гарантії надані	5 016
- Інкасація	1 332
- Операції з цінними паперами	310
- Інше	424
Всього доходів за виплатами та комісійними	67 046
Витрати за виплатами та комісійними	
- Комісійні за розрахункове обслуговування	20 148
- Інше	1 093
Всього витрат за виплатами та комісійними	21 241
Чистий дохід за виплатами та комісійними	45 805

22 Інший операційний дохід

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік
Дохід від Мастер Кард за впровадженням спільної маркетингової програми	7 937
Результат від зміни умов договорів за фінансовими інструментами	3 217
Інше	1 317
Всього іншого операційного доходу	12 471

У 2014 році Група отримала дохід від платіжної системи Мастер Кард у сумі 7 937 тисяч гривень за сумісною програмою розповсюдження платіжних карток відповідної платіжної системи.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	2014 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		77 885
Інші податки та обов'язкові платежі, крім податку на прибуток		20 376
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		17 602
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання		17 233
Роялті		13 589
Витрати на зв'язок та комп'ютерні витрати		13 098
Амортизація приміщень та обладнання та амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	8 708
Витрати на утримання приміщень та обладнання		8 372
Професійні послуги		4 137
Охоронні послуги		2 432
Комунальні послуги		1 914
Витрати на відрядження		1 405
Інше		15 690
Всього адміністративних та інших операційних витрат		202 441

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний податок у сумі 18 555 тисячі гривень. Пенсійні відрахування вносяться до Державного пенсійного фонду за планом зі встановленими внесками. У 2014 році внески до Державного пенсійного фонду становлять 100% від загального соціального податку у сумі 18 555 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/(кредиту) 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
Поточний податок	10 101
Відстрочений податок	2 201
Витрати з податку на прибуток за рік	12 302

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 Групи у 2014 році оподатковувалась податком на прибуток за ставкою 18%. Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік
Прибуток до оподаткування	75 419
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою податку (18%)	13 575
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:	
Доходи Товариства, що не включаються до валових доходів	(2 430)
Витрати, що не включаються до валових витрат	708
Різниця між ставкою поточного та відстроченого податку (Дохід)/витрати, не визнані у фінансовому обліку	12
Інші нетимчасові різниці	22
	415
Витрати з податку на прибуток за рік	12 302

Група 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.

<i>У тисячах українських гривень</i>	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

25 Управління фінансовими ризиками

Політики управління фінансовими ризиками Групи, викладені нижче, стосуються ПАТ «БАНК «ВОСТОК» як Відповідальної особи Групи.

ПАТ «ВЕРМОНТ», з огляду на відносно незначний обсяг операцій у складі Групи, не має окремо сформульованих політик 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.

Комплексне управління ризиками та їх оцінка здійснюється згідно з політикою Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням Банку. 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 Банку.

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

КУАП Банку координує роботу всіх структурних підрозділів з метою реалізації стратегій з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених кредитних ресурсів, 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 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 поруки) 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.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Група 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 Групи з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Групи 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 Банку, та затверджуються відповідним Кредитним комітетом Банку у межах системи управління ризиками, пов'язаними з кредитним портфелем. Крім того, управління кредитним ризиком Банку і Групи здійснюється шляхом дотримання відповідних нормативів НБУ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року значення нормативів кредитного ризику Групи відповідно до вимог Національного банку України були наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента 22%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 25%;
- норматив великих кредитних ризиків 486%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 800%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру 2%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 5%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам 2%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 30%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам банківської групи, які не є фінансовими установами 2%, при встановленому НБУ значенні нормативу не більше 20%.

Для мінімізації кредитного ризику Група 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 консолідованій 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 отримає 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

В 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 Банку 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 зможе реалізувати один з видів мінімізації кредитного ризику, наприклад, гарантію або заставу. Це може відбутися, наприклад, внаслідок недійсних юридичних документів, що призводить до несвочасної 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. Група 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 Банку.

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 Групи 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	1 897 177	1 463 526	-	433 651
Долари США	2 236 400	2 333 391	76 666	(20 325)
Євро	176 285	107 166	(76 698)	(7 579)
Інші	40 394	39 676	-	718
Всього	4 350 256	3 943 759	(32)	406 465

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи 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	1 824 559	1 478 055	-	346 504
Долари США	1 072 227	1 130 059	32 883	(24 949)
Євро	89 818	58 492	(32 886)	(1 560)
Інші	8 189	5 974	-	2 215
Всього	2 994 793	2 672 580	(3)	322 210

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

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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

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 Групи при незмінності всіх інших змінних характеристик:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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%)	(8 130)	(8 130)	(4 990)	(4 990)
Послаблення долара США на 30% (у 2013 році – послаблення на 20%)	6 098	6 098	4 990	4 990
Зміцнення євро на 40% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	(3 032)	(3 032)	(312)	(312)
Послаблення євро на 30% (у 2013 році – послаблення на 20%)	2 274	2 274	312	312
Зміцнення інших валют на 40% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	287	287	443	443
Послаблення інших валют на 30% (у 2013 році – зміцнення на 20%)	(215)	(215)	(443)	(443)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інші сукупні доходи або у консолідованому 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 Групи.

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. Група 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 Банку 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 Групи. 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 Групи. До таблиці включено активи та зобов'язання Групи за балансовими сумами, об'єднані в категорії за строками перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строками погашення, залежно від того, що буде раніше:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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	869 959	4 350 256
Всього фінансових зобов'язань	1 817 306	391 561	1 254 379	480 513	3 943 759
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.	(81 432)	50 521	47 962	389 446	406 497
31 грудня 2013 р.					
Всього фінансових активів	1 214 563	215 067	1 046 637	518 526	2 994 793
Всього фінансових зобов'язань	1 369 488	216 174	736 041	350 877	2 672 580
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	(154 925)	(1 107)	310 596	167 649	322 213

Група не має інструментів з плаваючою процентною ставкою.

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

<i>% річних</i>	2014 рік				2013 рік			
	Гривні	Долар и США	Євро	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	-	8%	-	-	-	8%	-	-

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Концентрація географічного ризику. Далі поданий аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань Групи 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	3 261 380	-	-	3 261 380
Інші фінансові активи	13 598	-	-	13 598
Всього фінансових активів	4 024 880	285 954	39 422	4 350 256
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	-	458 197	-	458 197
Поточні рахунки	2 073 566	76 132	1 119	2 150 817
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	29 491	-	-	29 491
Всього фінансових зобов'язань	3 307 001	616 327	20 431	3 943 759
Чиста позиція за фінансовими інструментами	717 879	(330 373)	18 991	406 497
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 Групи станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Фінансові активи				
Грошові кошти	59 485	-	-	59 485
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	2 198 908	-	-	2 198 908
Всього фінансових активів	2 936 345	53 458	4 990	2 994 793
Фінансові зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	6	122 853	-	122 859
Похідні фінансові інструменти з негативною справедливою вартістю	3	-	-	3
Поточні рахунки	1 276 025	538	509	1 277 072
Депозити	1 071 610	23 557	12 347	1 107 514
Боргові цінні папери, емітовані банком	108 026	-	-	108 026
Інші залучені кошти	-	39 570	-	39 570
Інші фінансові зобов'язання	2 553	-	-	2 553
Субординований борг	14 983	-	-	14 983
Всього фінансових зобов'язань	2 473 206	186 518	12 856	2 672 580
Чиста позиція за фінансовими інструментами	463 139	(133 060)	7 866	322 213
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. Група 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. Група 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 Відповідальної особи Групи.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно з депозитів юридичних та фізичних осіб. Група 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 Групи.

Казначейство Відповідальної особи Групи отримує інформацію про показники ліквідності фінансових активів та зобов'язань і прогнози грошових потоків від інших підрозділів Групи. Казначейство забезпечує наявність адекватного портфеля короткострокових ліквідних активів для підтримання достатнього по Групі.

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група 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 безперервністю 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 Групи, тому Група управляє цим ризиком, активно застосовуючи конкурентоспроможні тарифи та систематично проводячи моніторинг ринкових тенденцій.

Протягом звітного періоду Група дотримувалася нормативів ліквідності. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року значення нормативів ліквідності відповідно до вимог Національного банку України були наступними:

- поточної ліквідності 73%, при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40%;
- короткострокової ліквідності 97%, при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60%.

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 консолідованому звіті про фінансовий стан, оскільки суми у консолідованому 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	1 471 962	26 616	446 341	267 785	2 212 704
Депозити	76 015	248 993	736 336	205 661	1 267 005
Інші залучені кошти	510	970	82 193	-	83 673
Інші фінансові зобов'язання	39 258	-	-	-	39 258
Субординований борг	388	420	1 892	38 630	41 330
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	-	-	59 245	-	59 245
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями на 31 грудня 2014 р.	1 840 687	467 309	1 451 579	554 309	4 313 884
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	1 277 072	-	-	-	1 277 072
Депозити	39 240	124 232	680 075	342 817	1 186 364
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.	1 390 058	259 361	822 949	404 599	2 876 967

Потреби у ліквідності стосовно виплат за гарантіями є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, розкритих у наведеному вище аналізі за строками, оскільки Група 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.

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Для цих цілей Група 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	869 959	3 261 380
Інші фінансові активи	-	-	13 598	-	13 598
Всього фінансових активів	1 735 874	442 082	1 302 341	869 959	4 350 256
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	244 011	144 109	70 077	-	458 197
Поточні рахунки	1 466 791	16 197	415 258	252 571	2 150 817
Депозити	66 687	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	-	-	28 966	29 491
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 817 304	391 562	1 254 379	480 514	3 943 759
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(81 430)	50 520	47 962	389 445	406 497

25 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Позиція ліквідності Групи 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	59 485	-	-	-	59 485
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	518 504	2 198 908
Всього фінансових активів	1 214 585	215 067	1 046 637	518 504	2 994 793
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками	58 915	-	63 944	-	122 859
Поточні рахунки	1 277 072	-	-	-	1 277 072
Депозити	30 855	108 149	632 527	335 983	1 107 514
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	1 369 488	216 175	736 041	350 876	2 672 580
Розрив ліквідності за фінансовими інструментами	(154 903)	(1 108)	310 596	167 628	322 212

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Групи. 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 Групи 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 Групи свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове і стабільне джерело фінансування Групи.

26 Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі власного капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан.

Контроль за дотриманням нормативу достатності регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється Групою за допомогою щоквартальних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку як відповідальної особи Групи. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

26 Управління капіталом (продовження)

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності регулятивного капіталу), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи станом на 31 грудня 2014 року за даними звіту щодо нормативів банківської групи, поданого Групою до Національного банку України:

<i>У тисячах українських гривень</i>	(не підлягає аудиту)
Регулятивний капітал ПАТ «БАНК ВОСТОК»	493 027
Регулятивний капітал ПАТ «ВЕРМОНТ»	29 922
Всього регулятивного капіталу	522 949

Станом на 31 грудня 2014 року Група дотримувалась усіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

27 Умовні та інші зобов'язання

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

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 Групу:

- 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;

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

- 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 Групи. 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 Групи, 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 Групи, а також, що цінова політика Групи 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 Група не мала капітальних зобов'язань, передбачених договорами, стосовно приміщень та обладнання (у 2013 році – таких зобов'язань не було).

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2013 рік
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 Група мала 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 Група 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.

Зобов'язання Групи 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 Група здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Загальна сума невикористаних гарантій 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.

27 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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 Група 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 і Групи, 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 консолідованому звіті про фінансовий стан, які відображені у колонці (b) є нижчою з відповідної суми на брутто-основі вказаної в колонці (a) та суми пов'язаного інструменту, який підлягає взаємозаліку.

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

28 Взаємозалік Фінансових Активів 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 консолідованому звіті про фінансовий стан, які відображені у колонці (b) є нижчою з відповідної суми на брутто-основі вказаної в колонці (a) та суми пов’язаного інструменту, який підлягає взаємозаліку.

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

29 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти за угодами з іноземною валютою, укладені Групою, 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 Група 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. Курс виражається сумою в гривнях за одну одиницю іноземної валюти.

В якості поточного курсу Євро на ринку СПОТ Група 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 Група 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 дебіторської або кредиторської заборгованості за форвардними контрактами, укладеними Групою, 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.

29 Похідні фінансові інструменти (продовження)

<i>У тисячах українських гривень</i>	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)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	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 Група відобразила у звітності збиток за похідними фінансовими інструментами у сумі 4 223 тисячі гривень у статті «Прибутки мінус збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами» консолідованого 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.

(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 консолідованому звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Їх класифікація за рівнями ієрархії справедливої вартості є наступною:

<i>У тисячах українських гривень</i>	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

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 2014 року:

<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	32	Порівняльні дані ринку	Ціна операцій
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ВІДОБРАЖЕНИХ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ			
	32		

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

Група не має відповідних залишків на звітну дату.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(с) 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:

У тисячах українських гривень	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								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
Грошові кошти	265 959	-	-	265 959	59 485	-	-	59 485
Залишки на рахунках у Національному банку України	130 302	-	-	130 302	305 867	-	-	305 867
Заборгованість інших банків								
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
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити юридичним особам	-	2 973 481	253 368	3 223 460	-	844 641	1 330 078	2 178 958
Кредити фізичним особам:								
- споживчі кредити	-	17 681	8 522	26 650	-	1 786	12 371	14 155
- кредити за кредитними картами	-	6 181	197	6 150	-	155	1 668	1 778
- іпотечні кредити	-	396	3 557	4 102	-	-	2 470	2 581
- кредити на придбання авто	-	408	555	1 018	-	-	1 242	1 436
Інші фінансові активи	-	-	13 203	13 203	-	-	-	-
ВСЬОГО	1 075 278	2 998 147	279 402	4 349 861	795 885	846 582	1 347 829	2 994 793

Банківська група у складі ПАТ “БАНК ВОСТОК” та ПАТ “ВЕРМОНТ”
Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

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	1 383 589	-	-	1 383 589	1 124 850	-	-	1 124 850
- поточні рахунки фізичних осіб	767 228	-	-	767 228	152 222	-	-	152 222
Депозити								
- депозити юридичних осіб	-	99 126	130 147	228 182	-	4 092	1 308	299 434
- 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	2 553	-	-	2 553
Субординований борг								
Субординований борг	-	-	28 684	29 491	-	-	15 290	14 983
ВСЬОГО	2 648 272	237 039	1 044 906	3 943 727	1 510 510	43 774	16 788	2 672 577

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, Група 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 Групи. До зобов'язань на вимогу застосовується дисконтування від першої ймовірної дати вимоги щодо сплати.

Для депозитів клієнтів Групи 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 Групи були віднесені до категорії кредитів та дебіторської заборгованості, крім похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю через прибути та збитки.

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

32 Операції з пов’язаними сторонами

Група 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	62 498	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%)	29 491	-	-	-
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 Групи.

32 Операції з пов’язаними сторонами (продовження)

Субординований борг номінований у доларах США балансовою вартістю 29 491 тисяч гривень на 31 грудня 2014 року (14 982 тисяч гривень на 31 грудня 2013 року) був залучений у жовтні 2012 року. Умови залучення 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	15 527	2 731	1 782
Доходи за виплатами та комісійними	63	26 907	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. 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 Групи і включають членів Правління та Спостережної ради.

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	213 933	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	1 208	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 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)

33 Події після закінчення звітного періоду

За період з січня по травень 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.

У січні 2015 року акціонерами було вилучено 24 056 штук акцій ПАТ «ВЕРМОНТ» на загальну суму 348 тисяч гривень.

У першому кварталі 2015 року Банком було отримано фінансування у сумі 2 500 тисяч доларів США (еквівалент 52 092 тисячі гривень на дату цього звіту) від Чорноморського банку Торгівлі і Розвитку. Проценти за договором нараховуються за процентною ставкою, розрахованою на основі 12-тимісячної ставки LIBOR за доларами США та маржі в розмірі 8%. Проценти за кредитом сплачуються кожні півроку, остаточна дата погашення кредиту – в першому кварталі 2018 року.

У квітні 2015 року Банк оголосив про нарахування та сплату дивідендів за підсумками 2014 фінансового року з частини прибутку у сумі 19 461 тисяч гривень, з яких Групі належать 9 730 тисяч гривень 50 копійок. Відповідно, решта оголошених дивідендів у сумі 9 730 тисяч гривень 50 копійок належить частці меншості.