

ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Фінансова звітність

*Станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.
зі звітом незалежного аудитора*

ЗМІСТ**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА
ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА****ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Звіт про зміни у власному капіталі	4
Звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Опис діяльності	6
2. Основа підготовки звітності.....	7
3. Основні положення облікової політики	9
4. Суттєві облікові судження та оцінки	24
5. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви.....	26
6. Кошти в інших банках.....	27
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	27
8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	30
9. Основні засоби та нематеріальні активи	31
10. Інвестиційна нерухомість	32
11. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	33
12. Відстрочений податковий актив	33
13. Інші фінансові та нефінансові активи	35
14. Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів.....	36
15. Кошти банків.....	36
16. Кошти клієнтів.....	36
17. Боргові цінні папери, емітовані банком	37
18. Субординований борг	37
19. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	38
20. Власний капітал	38
21. Договірні та умовні зобов'язання.....	39
22. Чистий комісійний дохід	41
23. Витрати на персонал та інші операційні витрати	42
24. Базисний та розбавлений збиток на акцію	42
25. Політика управління фінансовими ризиками.....	42
26. Операції зі зв'язаними сторонами.....	51
27. Інформація за сегментами	53
28. Оцінка справедливої вартості	54
29. Управління капіталом	56
30. Події після звітної дати.....	58

Заява про відповідальність керівництва за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Звіті незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (надалі – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2014 р., результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
- застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
- прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
- виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., затверджена до випуску Правлінням та підписана від його імені:

Голова Правління

Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

30 квітня 2015 р.





www.bdo.com.ua

ТОВ «БДО»

Тел.: +38 044 393 26 87
Факс.: +38 044 393 26 91
e-mail: bdo@bdo.kiev.ua

Харківське шосе, 201/203, 10-й поверх,
м. Київ,
Україна, 02121

Тел.: +38 056 370 30 43
Факс.: +38 056 370 30 45
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Сєрова, 4,
м. Дніпропетровськ,
Україна, 49000

Тел.: +38 062 206 52 89
Факс.: +38 062 206 52 91
e-mail: office@bdo.com.ua

вул. Артьома, 51А, оф. 703
м. Донецьк
Україна, 83001

Звіт незалежного аудитора

Акціонеру та керівництву ПАТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО», (далі - Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, який включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

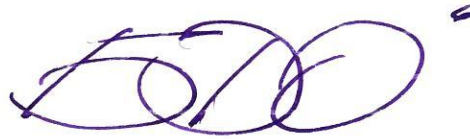
Питання, що не впливають на думку аудитора

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на інформацію у Примітці 1 до фінансової звітності, у якій зазначається, що українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. За результатами 2014 року міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили рейтинги суверенного боргу України. Крім того, внаслідок вищезазначених факторів та негативних очікувань населення країни, українська гривня в 2014 році девальвувала на 97 % та 74 % по відношенню до долара США та євро, відповідно. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи, як, наприклад, часткову мобілізацію військовозобов'язаного населення, запровадження нових податків та зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою, тощо. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Наша думка не містить застережень стосовно зазначених в цьому параграфі питань.

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на інформацію розкрити у Примітці 4 «Суттєві облікові судження та оцінки» стосовно оцінки керівництвом Банку припущення щодо безперервності діяльності Банку.

Київ, 30 квітня 2015 року

ТОВ «БДО»

ТОВ «БДО» 

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН**Станом на 31 грудня***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	5	619 292	1 021 848
Кошти в інших банках	6	706 944	395 252
Кредити та заборгованість клієнтів	7	4 378 990	3 656 044
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	118 459	322 110
Основні засоби та нематеріальні активи	9	160 696	174 361
Інвестиційна нерухомість	10	165 413	85 195
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	11	6 446	33 569
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5 554	123
Відстрочений податковий актив	12	65 159	27 179
Інші фінансові активи	13	48 944	6 899
Інші активи	13	18 832	41 978
Усього активів		6 294 729	5 764 558
Зобов'язання			
Кошти банків	15	118 858	71 617
Кошти клієнтів	16	6 081 504	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	584	538
Субординований борг	18	566 091	286 949
Інші фінансові зобов'язання	19	6 299	10 524
Інші зобов'язання	19	23 180	14 351
Усього зобов'язань		6 796 516	5 306 500
Власний капітал			
Статутний капітал	20	608 666	338 666
Емісійні різниці		17 678	17 678
(Непокритий збиток) / Нерозподілений прибуток		(1 224 445)	6 358
Резерви переоцінки		96 314	95 356
Усього власного капіталу		(501 787)	458 058
Усього зобов'язань та власного капіталу		6 294 729	5 764 558

Підписано та затверджено до випуску від імені Правління Банку

Голова Правління

Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

30 квітня 2015 р.

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД**За 2014 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	2014 р.	2013 р.
Процентні доходи			
Кредити та заборгованість клієнтів		729 785	628 434
Цінні папери в портфелі банку на продаж		29 483	31 083
Кошти в інших банках		9 519	27 928
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви		1 198	4 628
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		903	1 780
		770 888	693 853
Процентні витрати			
Кошти клієнтів		(588 965)	(481 822)
Кошти банків		(23 084)	(17 293)
Субординований борг		(39 283)	(25 777)
Боргові цінні папери, емітовані банком		(91)	(89)
		(651 423)	(524 981)
Чистий процентний дохід		119 465	168 872
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7	(1 233 398)	(30 150)
Чисті процентні (витрати)/дохід після зменшення корисності процентних активів		(1 113 933)	138 722
Чистий комісійний дохід	22	125 283	76 666
Результат від операцій з іноземною валютою		147 806	41 613
Результат від переоцінки іноземної валюти		(199 882)	(3 561)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		25 429	-
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	55 931	14 796
Інші доходи		10 465	7 457
Непроцентні доходи		165 032	136 971
Витрати на персонал	23	(146 346)	(130 247)
Інші операційні витрати	23	(146 166)	(149 531)
Знос та амортизація	9	(19 033)	(26 876)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(10 825)	(21 948)
Непроцентні витрати		(322 370)	(328 602)
Збиток до витрат з податку на прибуток		(1 271 271)	(52 909)
Пільга/(витрати) з податку на прибуток	12	40 468	(890)
Збиток за рік		(1 230 803)	(53 799)

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 2014 р.

(у тисячах гривень)

	<i>Прим.</i>	2014 р.	2013 р.
Інший сукупний дохід, що буде перенесено до складу прибутків та збитків			
Переоцінка цінних паперів у портфелі на продаж		1 065	(1 971)
Податок на прибуток, пов'язаний з сукупним доходом		(107)	197
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування за рік		958	(1 774)
Усього сукупного збитку за рік		(1 229 845)	(55 573)
Збиток на акцію:			
базисний збиток на одну просту акцію		(0,00282)	(0,00018)
розбавлений збиток на одну просту акцію		(0,00282)	(0,00018)

Голова Правління

Директор з фінансів

Головний бухгалтер

Олена Малинська

Сергій Волков

Людмила Крикун

30 квітня 2015 р.



ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ**За 2014 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Статутний капітал</i>	<i>Емісійні різниці</i>	<i>Резерви переоцінок и</i>	<i>Непокри- тий збиток</i>	<i>Усього власного капіталу</i>
31 грудня 2012 р.	338 666	17 678	97 130	60 157	513 631
Сукупний збиток за рік	-	-	(1 774)	(53 799)	(55 573)
31 грудня 2013 р.	338 666	17 678	95 356	6 358	458 058
Додаткова емісія капіталу	270 000	-	-	-	270 000
Сукупний збиток за рік	-	-	958	(1 230 803)	(1 229 845)
31 грудня 2014 р.	608 666	17 678	96 314	(1 224 445)	(501 787)

Голова Правління

Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

30 квітня 2015 р.

Примітки на стор. 6-59 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За 2014 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	2014 р.	2013 р.
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		605 993	685 498
Процентні витрати, що сплачені		(650 132)	(533 525)
Комісійні доходи, що отримані		150 109	91 600
Комісійні доходи, що сплачені		(26 657)	(16 410)
Результат операцій з іноземною валютою		147 806	41 613
Інші отримані операційні доходи		4 622	7 353
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(144 313)	(130 886)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(135 700)	(147 818)
Грошові кошти використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(48 272)	(2 575)
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		123 499	14 388
Чисте зменшення / (збільшення) коштів в інших банках		25 644	(5 974)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(306 227)	1 424 416
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(729)	3 398
Чисте зменшення інших активів		33 022	23 319
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		47 428	(682 520)
Чисте зменшення коштів клієнтів		(703 268)	(1 397 549)
Чисте (зменшення) / збільшення інших фінансових зобов'язань		(4 756)	384
Чисте збільшення інших нефінансових зобов'язань		729	-
Чисті грошові кошти використані в операційній діяльності до податку на прибуток		(832 930)	(622 713)
Сплачений податок на прибуток		(3 049)	(9 226)
Чисте використання грошових коштів в операційній діяльності		(835 979)	(631 939)
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(616 212)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		285 924	450 387
Придбання основних засобів		(4 993)	(10 216)
Надходження від реалізації основних засобів		178	854
Дивіденди, що отримані		15	11
Чисті грошові кошти, що отримані від /(використані в) інвестиційної діяльності		281 124	(175 176)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Додаткова емісія капіталу		270 000	-
Чисте надходження грошових коштів від фінансової діяльності		270 000	-
Вплив зміни офіційного курсу Національного Банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		5 798	409
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(279 057)	(806 706)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	898 349	1 705 055
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	619 292	898 349

Голова Правління

Олена Малинська

Директор з фінансів

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

30 квітня 2015 р.

Примітки на стор. 6-59 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності

1. Опис діяльності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі по тексті – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України. 16 липня 2009 р. була офіційно зареєстрована зміна назви та організаційної форми Банку із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої НБУ 13 жовтня 2011 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією із цінних паперів і фондового ринку України, термін дії яких був продовжений з 17 жовтня 2012 р. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає банківські послуги юридичним і фізичним особам. Історично діяльність Банку спрямована на кредитування корпоративних клієнтів, що здійснюють свою діяльність у різних галузях економіки, та залучення депозитів від населення.

У структурі Банку функціонують 58 відділень по всій території України (2013 р.: 80 відділень). Протягом 2014 р. Банк змінив юридичну адресу головного офісу Банку з «Україна м. Дніпропетровськ, вул. Леніна 17» на «Україна, м. Київ, вул. Мечникова 3», що було відповідним чином зафіксовано в Статуті Банку.

На 31 грудня 2014 р. та 2013 р. 100% акцій Банку належали компанії Brancroft Enterprises Limited (далі – «Акціонер»), зареєстрованій поза зоною ОЕСР, 100% акцій якої, у свою чергу, опосередковано знаходяться у власності дискретного трасту, заснованого з метою здійснення різних інвестицій, у тому числі, інвестицій у Банк. Пан Віктор Пінчук, громадянин України, і члени його родини є бенефіціарами цього дискретного трасту.

Умови здійснення діяльності Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

У 2014 році політична та економічна ситуація в Україні значно погіршилась. Політичні та соціальні заворушення у поєднанні з регіональними напруженнями, численні протести проти дій влади і тривала політична невизначеність призвели до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась також протягом 2014 році, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У 2014 році відбулися події, які призвели до тимчасової окупації території Автономної Республіки Крим та її невизнаного приєднання до Російської Федерації, повномасштабних збройних сутичок у певних частинах Донецької та Луганської областей та проведення антитерористичної операції на території цих областей та, у кінцевому підсумку, значного погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією. Ці чинники спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України. Спроможність українських банків та підприємств залучати фінансування на міжнародних кредитних та фондових ринках суттєво обмежена.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з Автономною Республікою Крим, у сумі 119 489 тис. грн. (88 524 тис. грн. після знецінення). Наведена вище сума включає кредити забезпечені активами, які знаходяться на території АР Крим та кредити видані позичальникам на цих територіях. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій та відносин між Україною та АР Крим Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані в Криму. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав два відділення в Криму. Відділення були закриті в березні 2014 року.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав кредити та заборгованість клієнтів, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, у сумі 723 492 тис. грн. (367 374 тис. грн. після знецінення). Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової

звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. В разі подальшого негативного розвитку подій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 9 відділень в Донецькій та Луганській областях, з яких 8 відділень були закриті протягом 2014 року.

Станом на 31 грудня 2014 року певна частина кредитів була надана Банком позичальникам – промисловим підприємствам, продукція яких експортується в тому числі до Російської Федерації. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Подальше погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією, встановлення обмежень щодо експорту продукції українських підприємств до Російської Федерації, може суттєво вплинути на спроможність позичальників Банку обслуговувати кредити. Негативний ефект таких подій на фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

З 1 січня 2014 р. по дату випуску цієї фінансової звітності гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют більш ніж на 160%, що було визначено виходячи з офіційного обмінного курсу гривні до долара США. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив обов'язкову конвертацію надходжень в іноземній валюті в гривні. Знецінення гривні, яке відбулось протягом 2014-2015 року, може негативно вплинути на позичальників Банку. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику при оцінці знецінення таких кредитів. Негативний ефект подальшої девальвації на спроможність позичальників обслуговувати кредити і, як наслідок, фінансовий стан та результати діяльності Банку наразі не може бути визначений.

Уряд зобов'язався спрямувати свою політику на асоціацію з Європейським Союзом, реалізувати комплекс реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток зазначених вище подій може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

2. Основа підготовки звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – «МСФЗ»).

Основа підготовки

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком будівель та інвестиційної нерухомості, які відображені за переоціненою вартістю; фінансових активів, доступних для продажу, і похідних фінансових інструментів, які відображені за справедливою вартістю, а також активів, призначених для продажу, які відображені за меншою з вартості придбання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію.

Безперервно діюче підприємство

Ця фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. У Примітці 4 розкриті основні фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Банку продовжувати діяльність.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою України є гривня (далі по тексті – «грн.»). Валютою представлення цієї звітності є гривня, яка також є функціональною валютою Банку. Дана фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексті – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Облік впливу інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Відповідно, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті фінансової звітності були перераховані в одиницях виміру на 31 грудня 2000 р. шляхом застосування індексу споживчих цін, а в наступні періоди облік здійснювався на основі отриманої перерахованої вартості.

Зміни у форматі фінансової звітності та порівняльної інформації

За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

Були здійснені наступні зміни у класифікації порівняльних даних:

Станом на 31 грудня 2013 року Банк відобразив кошти обов'язкових резервів, розміщених на окремому рахунку в НБУ, в окремій категорії «Кошти обов'язкових резервів Банку в НБУ». Протягом 2014 року вимога щодо резервування коштів обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ була скасована. У 2014 році з метою кращого представлення інформації Керівництво Банку переглянуло формат фінансової звітності та вирішило об'єднати категорії «Кошти обов'язкових резервів Банку в НБУ» та «Грошові кошти та їх еквіваленти» у одну категорію «Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви». Порівняльні дані за 2013 рік були перекласифіковані належним чином.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк відобразив кошти в сумі 341 538 тис. грн., розміщені в одному банку поза зоною ОЕСР в категорії «Грошові кошти та їх еквіваленти». Протягом 2014 року Керівництво Банку переглянуло оцінки щодо віднесення коштів на рахунку в цьому Банку до ліквідних коштів та існування ознак тимчасово обмежених у використанні коштів (Примітка 6). У 2014 році з метою кращого представлення інформації Керівництво Банку переглянуло формат фінансової звітності та вирішило віднести вказані кошти до категорії «Кошти в інших банках». Порівняльні дані за 2013 рік були перекласифіковані належним чином.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк відобразив залишки в розмірі 6 440 тис. грн. на поточних рахунках в двох банках ОЕСР, деноміновані в банківських металах, в категорії «Кошти в інших банках». Протягом 2014 року Керівництво Банку переглянуло підходи щодо класифікації таких залишків. У 2014 році з метою кращого представлення інформації Керівництво Банку переглянуло формат фінансової звітності та вирішило віднести вказані кошти до категорії «Інші активи». Порівняльні дані за 2013 рік були перекласифіковані належним чином.

Нижче показаний вплив перекласифікації порівняльної інформації на формат фінансової звітності:

	<i>За попередньою звітністю на 31 грудня 2013 р.</i>	<i>Перекласифікація</i>	<i>Після перекласифікації на 31 грудня 2013 р.</i>
Статті Звіту про фінансовий стан:			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 239 887	(1 239 887)	-
Кошти обов'язкових резервів Банку в НБУ	123 499	(123 499)	-
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	1 021 848	1 021 848
Кошти в інших банках	60 154	335 098	395 252
Інші фінансові активи	35 536	6 442	41 978
Інші активи	6 901	(2)	6 899

3. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

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

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить 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 системами з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється, що встановлене право на взаємозалік 1) не повинне залежати від майбутньої події та 2) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (а) у ході нормального ведення бізнесу, (б) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Тлумачення IFRIC 21 «Податкові збори» (випущене 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 зборів, крім податку 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 збору. Той факт, що організація змушена в силу економічних причин 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 для цілей проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Також були прийняті інші нові стандарти та тлумачення, які не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року та 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.

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та 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.

Зміни до МСБО 39 – «Новації похідних інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені в червні 2013 року та 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.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діє на цю дату. Курсові різниці, що виникають при перерахунку, відображаються у складі прибутків та збитків у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти». Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у гривні за офіційним обмінним курсом НБУ, що діяв на дату здійснення операції.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Офіційні обмінні курси гривні на 31 грудня стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	2014 р.	2013 р.
Долар США	15,768556	7,993
Російський рубль	0,30304	0,24497
Євро	19,232908	11,04153

Фінансові інструменти

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, що підлягають визначенню, які не обертаються на активному ринку. До їх складу не входять активи, які керівництво має намір продати негайно або в найближчому майбутньому, а також активи, які керівництво при первісному визнанні визначило як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансові активи, доступні для продажу – це непохідні фінансові активи, які класифіковані як доступні для продажу, або не включені до однієї з наступних категорій: кредити та дебіторська заборгованість, активи, утримувані до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків.

Фінансове зобов'язання – це будь-яке зобов'язання, що є зобов'язанням за договором надати грошові кошти або інший фінансовий актив іншому суб'єкту господарювання або обміняти фінансові інструменти з іншим суб'єктом господарювання на потенційно невігідних умовах.

Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Всі регулярні купівлі /продажі фінансових активів /зобов'язань відображаються в обліку на дату розрахунків.

Оцінка

Первісна оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання проводиться за справедливою вартістю, плюс, якщо це не фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в складі прибутків та збитків, витрати на здійснення операцій, які безпосередньо стосуються придбання або випуску такого фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без вирахування будь-яких витрат, які можуть бути понесені при виконанні операції з їх продажу або іншому вибутті, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що відображаються за амортизованою вартістю за методом ефективної процентної ставки;
- інвестицій у дольові цінні папери, які не мають котирувань ціни на активному ринку, і справедливую вартість яких неможливо оцінити достовірно. Такі фінансові інструменти оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, які були визначені як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, і фінансових зобов'язань, що виникають у випадках, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю. Амортизована вартість розраховується за методом ефективної процентної ставки. Премії та дисконти, у тому числі первісні витрати на здійснення операцій, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються на основі методу ефективної процентної ставки за цим інструментом.

Фінансові активи або зобов'язання, отримані/видані за ставками, відмінними від ринкових, переоцінюються на момент отримання/видачі за справедливою вартістю. Справедлива вартість являє собою майбутні суми погашення процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками за аналогічними інструментами. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

отримання/видачі відображається у складі прибутків та збитків у статті «Доходи / (витрати) від отримання/надання фінансових інструментів за ставками, відмінними від ринкових». Згодом балансова вартість цих активів або зобов'язань коригується на суму амортизації прибутку/збитку, відображеного на момент отримання/надання фінансових інструментів, а відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентного доходу/витрат у складі прибутків та збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Взаємозаліки

Фінансові активи та зобов'язання взаємозаліковуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у випадку існування юридично забезпеченого права провести взаємозалік і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Рекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як доступний для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути рекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

- фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, представленому вище, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;
- інші фінансові активи можуть бути рекласифіковані у категорію доступних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як доступний для продажу, якщо він відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, може бути рекласифікований у категорію кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи рекласифікуються до іншої категорії за справедливою вартістю на дату рекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у складі прибутків або збитків, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату рекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

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 не обмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та усі міжбанківські депозити із початковим терміном погашення до трьох місяців. Кошти, використання яких обмежено протягом більше трьох місяців з моменту їх розміщення, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати та надходження грошових коштів, представлені у звіті про рух грошових коштів, являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи такі нараховані або зараховані на розміщені в Банку поточні рахунки контрагентів Банку суми, як процентні доходи по кредиту або основна сума боргу, стягнені шляхом списання коштів з поточного рахунку клієнта, платежі по відсотках або видані кредити, зараховані на поточний рахунок клієнта, що являють собою грошові кошти та їх еквіваленти з точки зору клієнта.

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків

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

фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та заборгованість клієнтів

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

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти банків, кошти клієнтів, випущені боргові цінні папери і субординований борг. Позикові кошти первісно визнаються за справедливою вартістю. Будь-які прибутки або збитки від первісного визнання кредитів, отриманих від Акціонера, визнаються як додатковий сплачений капітал у складі власного капіталу (після погашення таких кредитів зазначений додатковий сплачений статутний капітал переноситься до накопиченого збитку). Після первісного визнання позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Принципи оцінки справедливої вартості

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається на основі ринкових котирувань на звітну дату без вирахування витрат на здійснення операцій. У випадку відсутності ринкових котирувань на звітну дату справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням належних методик оцінки. Методики оцінки можуть включати моделювання на підставі чистої приведенної вартості, порівняння з аналогічними інструментами, на які існують ціни на спостережуваному ринку, використання моделей оцінки опціонів та інші моделі оцінки.

При використанні методів дисконтованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки ґрунтуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дисконту, яка дорівнює ринковій ставці на звітну дату за інструментом зі схожими строками та характеристиками. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, які вводяться у модель, ґрунтуються на ринкових оцінках на звітну дату. За відсутності належних методів достовірного визначення справедливої вартості дольових цінних паперів, що не мають ринкових котирувань, вони відображаються за первісною вартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Прибуток і збиток від подальшої оцінки

Прибуток або збиток, що виник внаслідок зміни справедливої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання, визнається наступним чином:

- Прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визнається в складі іншого сукупного доходу (за виключенням процентного доходу, збитків від зменшення корисності, а також доходів і витрат від курсових різниць) до моменту припинення визнання або зменшення корисності даного активу. В момент припинення визнання активу накопичені доходи або витрати переносяться до складу прибутків та збитків в статтю «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Проценти, пов'язані з фінансовим активом, доступним для продажу, визнаються в складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за продажу цінними паперами в портфелі Банку на продаж» в тому періоді, в якому вони були зароблені, та розраховуються за методом ефективної процентної ставки.
- Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається в складі прибутків та збитків в процесі амортизації, при зменшенні корисності активу або при припиненні визнання активу або зобов'язання.

Припинення визнання

Фінансові активи

Визнання фінансового активу (або, де застосовне – частина фінансового активу або частина групи схожих фінансових активів) у звіті про фінансовий стан припиняється, якщо:

- строк дії прав на отримання грошових потоків від активу вичерпався;
- Банк передав право на отримання грошових потоків від активу або прийняв зобов'язання перерахувати отримані грошові потоки повністю без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної» угоди; а також
- Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди від активу, або (б) не передав, але і не зберігає за собою всі ризики та вигоди від активу, але передав контроль над даним активом.

У випадку, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, при цьому не передавши, та не зберігши за собою практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з ним, а також не передавши контроль над активом, такий актив відображається в обліку в межах участі Банку в цьому активі, що продовжується. Продовження участі в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за найменшим із значень первісної балансової вартості активу та максимального розміру відшкодування, яке може бути пред'явлено до сплати Банку.

Фінансові зобов'язання

Зняття фінансового зобов'язання з обліку відбувається у випадку виконання, скасування або вичерпання строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором, на суттєво відмінних умовах, або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці у балансовій вартості зобов'язань у складі прибутків та збитків у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, а також будь-яке поєднання цих інструментів.

Похідні фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю на дату укладання похідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Усі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення, і як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів негайно визнаються в складі прибутків та збитків у складі статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Зменшення корисності фінансових активів

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів умовно визначаються як такі, корисність яких зменшилась, тоді, і тільки тоді, коли існує об'єктивна ознака зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що відбулись після первісного визнання активу («випадок настання збитку», що стався), і такий випадок (або випадки) впливає на очікувані майбутні потоки грошових коштів від фінансового активу або групи фінансових активів, яку можна достовірно оцінити.

Кредити клієнтам

Керівництво регулярно перевіряє кредитний портфель з метою оцінки зменшення його корисності. Кредит (або група кредитів) знецінюється та збитки від зменшення корисності в результаті індивідуальної та колективної оцінки відображаються в обліку тоді та тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

результаті однієї або більше подій, які відбулись після первісного визнання кредиту, і ця подія (або події) впливає на очікувані в майбутньому грошові потоки за кредитом (або групою кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Для оцінки на індивідуальній основі значних кредитів Банк використовує внутрішню експертну рейтингову модель. В рамках даної моделі, кожній кредитній операції надається кредитний рейтинг, з врахуванням фінансового стану позичальника, якісної оцінки кредитоспроможності, якості обслуговування заборгованості тощо. В Банку прийняті кілька критеріїв кредитного рейтингу, кожна з яких характеризується різним коефіцієнтом кредитного ризику. Якщо Банк визначає, що за фінансовим активом, що був оцінений на індивідуальній основі, немає об'єктивних ознак зменшення корисності, незалежно від того, чи є він суттєвим, Банк включає цей актив до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику і оцінює їх на предмет зменшення корисності на колективній основі. Кредити, які оцінені індивідуально на предмет зменшення корисності, однак збиток від зменшення корисності яких не визнається, включаються до оцінки на колективній основі.

Сума резерву під зменшення корисності кредитів оцінюється шляхом вирахування із загальної заборгованості позичальника приведеної вартості очікуваних в майбутньому грошових потоків (не включаючи майбутні збитки, які не були понесені) та сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, які враховують вид та строки реалізації застави. Загальна заборгованість позичальника включає суми основної частини боргу, що залишилась до погашення, нарахованих процентів на дату звіту про фінансовий стан, неамортизованого дисконту / премії на дату звіту про фінансовий стан тощо. Приведена вартість очікуваних в майбутньому грошових потоків за кредитом розраховується шляхом дисконтування майбутніх очікуваних грошових потоків під первісну ефективну процентну ставку. При розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів на основі оцінки очікуваних грошових потоків від реалізації забезпечення та/або для розрахунку сум очікуваного відшкодування за забезпеченням, відкоригованих із застосуванням понижуючих дисконтів, Банк використовує тільки заставу, що відноситься до однієї з наступних категорій «твердої» застави:

- строкові депозити позичальників в Банку;
- житлова нерухомість;
- нежитлова нерухомість;
- земля;
- цілісний майновий комплекс;
- автомобілі та інші транспортні засоби.

Банк застосовує понижуючі дисконти до справедливої вартості забезпечення в залежності від кредитного рейтингу позичальника та виду застави, що відображають витрати часу та ресурсів на реалізацію відповідного типу забезпечення.

Балансова вартість активу зменшується за рахунок використання рахунку резерву, і сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись за зменшеною балансовою вартістю на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Якщо в наступному році сума оцінюваних збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що сталась після того, як були визнані збитки від зменшення корисності, раніше визнана сума збитків від зменшення корисності збільшується або зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в складі прибутків та збитків в статті «Нарахування / (відновлення) резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам». Кредити та відповідний резерв списуються у випадку, коли відсутні реальні перспективи відшкодування, і все забезпечення було реалізовано або передано Банку.

Ознаки зменшення корисності можуть включати свідчення того, що позичальник або група позичальників мають суттєві фінансові труднощі, порушують зобов'язання з виплати процентів або за основною сумою боргу, високу ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, а також свідчення на підставі інформації зі спостережуваного ринку, зниження суми очікуваного відшкодування, наприклад, зміни в рівні прострочених платежів або економічних умовах, які корелюють зі збитками за активами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Фактори, що враховуються при аналізі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі, можуть включати:

- наявність прострочення за основною сумою боргу та/або процентами;
- свідчення того, що позичальник або група позичальників зазнає фінансових труднощів, що підтверджується їх фінансовою інформацією;
- здатність позичальника зберегти результати діяльності навіть при виникненні фінансових труднощів;
- свідчення того, що галузь, географічний регіон або інша економічна область, в якій веде діяльність позичальник або група позичальників зазнає або може зазнати у найближчому майбутньому негативних змін, які можуть призвести до суттєвих змін майбутніх грошових потоків;
- свідчення наявності ймовірності банкрутства позичальника або його фінансової реорганізації;
- свідчення негативних змін міжнародних, національних або локальних умов здійснення діяльності позичальника, які впливають на грошові потоки;
- інша спостережувана інформація, що свідчить про зменшення грошових потоків.

Фактори, що беруться до уваги при аналізі ймовірності погашення кредитів, що оцінюються на колективній основі, включають історичну ймовірність дефолту та суми непрямих збитків з врахуванням даних про прострочені кредити в однорідних портфелях. Коефіцієнти кредитного ризику для груп фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику визначаються відповідно до внутрішньої методології розрахунку ставок ймовірності дефолту, яка ґрунтується на історії зміни якості обслуговування кредитної заборгованості позичальниками, виходячи з кількості днів прострочення основної суми боргу та/або нарахованих процентів. При оцінці необхідного рівня резервування на покриття відповідних збитків від зменшення вартості використовуються також інші історичні дані та поточні економічні умови.

У деяких випадках наявні дані, необхідні для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, які вже не відповідають повною мірою поточним обставинам. Це може відбуватися у випадках, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому в розпорядженні Банку є лише незначна кількість інформації про історію кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка суми збитку від зменшення корисності здійснюється керівництвом на основі його досвіду і суджень. Припущення, використовувані для оцінки суми і часових рамок генерування майбутніх грошових потоків регулярно переглядаються з метою зменшення різниці між прогнозним збитком і фактичним збитком з урахуванням отриманого досвіду визначення збитків від кредитування.

Реструктуризація кредитів

Банк намагається, за можливості, замість звернення стягнення на заставу, а також для оптимізації часових і матеріальних витрат на переоформлення забезпечення при продовженні термінів кредитних договорів, переглядати умови за кредитами, наприклад, продовжувати договірні строки платежу і погоджувати нові умови кредитування. Облік такої реструктуризації здійснюється у такий спосіб:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то припиняється визнання попереднього кредиту, а новий кредит визнається у звіті про фінансовий стан;
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід, аналогічний тому, що застосовується для припинення визнання фінансових зобов'язань;
- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а кредит вважається знеціненим після реструктуризації, то Банк визнає різницю між приведеною вартістю майбутніх грошових потоків у відповідності до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації в складі прибутків та збитків в статті «Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів». Якщо кредит не є знеціненим у результаті реструктуризації, Банк перераховує ефективну ставку процента.

Кредит не вважається простроченим, якщо його умови були переглянуті. Керівництво Банку постійно переглядає реструктуризовані кредити, щоб переконатися у дотриманні всіх критеріїв і можливості здійснення

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній або колективній основі, а їх вартість відшкодування оцінюється з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, доступних для продажу.

Стосовно інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зниження справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. За наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки (що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності інвестиції, раніше визнаних у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід) переносяться з іншого сукупного доходу до складу прибутків та збитків до статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Збитки від зменшення корисності інвестицій у дольові інструменти не відновлюються через прибутки та збитки у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід; збільшення справедливої вартості після зменшення корисності визнається в іншому сукупному доході.

Стосовно боргових інструментів, класифікованих як доступні для продажу, оцінка на наявність ознак зменшення корисності проводиться за тими самими принципами, що і для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Процентні доходи нараховуються на основі зменшеної балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовується для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитків від зменшення корисності. Процентні доходи визнаються у складі прибутків та збитків в статті «Процентні доходи за продажу цінними паперами в портфелі Банку на продаж». Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструмента збільшується, і це збільшення об'єктивно пов'язано з подією, що відбулась після того, як збитки від зменшення корисності були визнані в складі прибутків та збитків, то збитки від зменшення корисності сторнуються з відображенням доходу в статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу».

Договори про зворотний викуп і зворотний продаж

Договори продажу і зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо» (прямого «репо»), продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів у банках або кредитів клієнтам, залежно від сутності операції. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної ставки процента.

Цінні папери, передані на умовах прямого «репо» контрагентам, продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан. Цінні папери, залучені на умовах зворотного «репо», відображаються у звіті про фінансовий стан тільки при їх реалізації третім особам. У цьому випадку угода купівлі-продажу обліковується в складі прибутків та збитків в статті «Чисті доходи за фінансовими активами, доступними для продажу». Зобов'язання з повернення таких цінних паперів відображається за справедливою вартістю у складі зобов'язань за торговими операціями.

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою їх справедливу вартість на дату оцінки за вирахуванням накопиченого у подальшому зносу і, якщо має місце, накопичених у подальшому збитків від зменшення корисності.

Банк вважає, що модель переоцінки більш адекватна для відображення вартості будівель, оскільки переоцінена вартість будівель, що належать Банку, на відміну від історичної вартості, більш точно відображає їх поточну вартість.

Для визначення справедливої вартості будівель керівництво залучає незалежних оцінювачів, що мають відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка будівель проводиться регулярно, щоб уникнути значних

розбіжностей між їх балансовою вартістю і переоціненою вартістю, що була б визначена на основі справедливої вартості на дату оцінки.

Накопичений знос на дату переоцінки вираховується з повної балансової вартості активу, та отримана сума коригується, виходячи з результатів оцінки активу. Приріст вартості будівель у результаті переоцінки визнається в складі іншого сукупного доходу, крім випадків, коли вона сторнує попереднє зменшення вартості, відображене в складі прибутків та збитків в статті «Інші витрати від зменшення корисності». Зменшення вартості будівель у результаті переоцінки відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші витрати від зменшення корисності» за виключенням випадків, коли таке зменшення може бути зараховане проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, відображеного в резерві переоцінки будівель. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву переоцінки будівель, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Обладнання і нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу або амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість обладнання та нематеріальних активів оцінюється на предмет зменшення корисності у випадку виникнення подій або змін в обставинах, що вказують на те, що балансову вартість даного активу, ймовірно, не вдасться відшкодувати. Станом на кінець кожного звітного періоду Банк оцінює наявність ознак зменшення корисності обладнання і нематеріальних активів. Якщо такі ознаки існують, Банк 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 зменшується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у складі прибутку або збитку у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів». Збиток від зменшення корисності, визнаний у відношенні до будь-якого активу в минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, які використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Витрати на поточний ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на капітальний ремонт і заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються з подальшою амортизацією згідно зі строками корисного використання.

Об'єкти основних засобів, які Банк використовує для отримання орендних платежів або доходів від приросту вартості (або і того, і іншого), відображаються як об'єкти інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю. Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються в складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості».

Нематеріальні активи, придбані окремо (не в результаті об'єднань бізнесу), спочатку оцінюються за фактичною вартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Знос та амортизація

Знос та амортизація нараховуються за прямолінійним методом протягом оціненого строку корисного використання активів. Знос та амортизація нараховуються з дати, коли придбаний актив стає готовим для використання, або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли створення відповідного активу завершено та він готовий до використання.

Очікувані строки корисного використання активів наступні:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	5–7 років
Комп'ютери та програмне забезпечення	2–5 років
Транспортні засоби	5 років

Витрати, пов'язані з капітальним ремонтом орендованих приміщень, визнаються як активи, а їх знос відображається в складі прибутків та збитків в статті «Знос та амортизація» за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або періоду їх корисного використання.

Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисного використання від 2 до 5 років і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Активи, призначені для продажу

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) в якості призначених для продажу, якщо відшкодування їх балансової вартості планується переважно в результаті продажу, а не в процесі використання. Для цього необоротні активи (або група вибуття) повинні бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані на тих умовах, які є звичайними, типовими умовами продажу таких активів (групи вибуття), при цьому їх продаж має характеризуватися високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу передбачає твердий намір керівництва Банку дотримуватись плану реалізації необоротного активу (або групи вибуття). При цьому необхідно, щоб була розпочата програма активних дій з пошуку покупця та виконання такого плану. Окрім цього, необоротний актив (або група вибуття) повинен активно пропонуватися до реалізації за ціною, що є обґрунтованою з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього, угода має бути повністю завершена протягом одного року з дати класифікації необоротних активів (або групи вибуття) в якості призначених для продажу.

Банк оцінює активи (або групу вибуття), що класифікуються як призначені для продажу, за найменшим з двох значень балансової вартості або справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу. У випадку настання подій або змін обставин, що вказують на можливе зменшення корисності балансової вартості активів (або групи вибуття), Банк відображає збиток від зменшення корисності в складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів при первісному, а також наступному списанні їх вартості до справедливої вартості за вирахуванням витрат з продажу.

Оренда

Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку строку оренди. Фінансовий дохід розраховується за схемою, що відображає постійну періодичну норму доходності на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати обліковуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості за орендними платежами.

Операційна оренда – Банк в якості орендаря

Оренда майна, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди та обліковуються у складі прибутків та збитків в статті «Інші операційні витрати».

Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, у відповідності до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається в складі прибутків та збитків в статті «Інші доходи». Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку з договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності потрібен відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Договори фінансової гарантії

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантії та акцептів. Договори фінансової гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан у розмірі отриманої комісії. Отримана комісія визнається в складі прибутків та збитків на рівномірній основі протягом строку дії договору гарантії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за найбільшою з двох величин: суми неамортизованої комісії або найкращої оцінки витрат, необхідних для врегулювання фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Збільшення зобов'язання, пов'язане з договорами фінансової гарантії, обліковується в складі прибутків та збитків.

Визнання доходів і витрат

Виручка визнається, якщо існує висока ймовірність того, що Банк отримає економічні вигоди, і якщо виручка може бути достовірно оцінена. Для визнання виручки у фінансовій звітності повинні також виконуватися такі критерії:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

За всіма фінансовими інструментами, що оцінюються за амортизованою вартістю, і процентними фінансовими інструментами, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи або витрати відображаються за ефективною ставкою процента, при дисконтуванні за якою очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом передбачуваного строку використання фінансового інструмента або протягом більш короткого періоду часу, де це застосовне, у точності приводяться до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. При розрахунках ураховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) і комісійні або додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з інструментом, які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання коригується у випадку перегляду Банком оцінок платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість розраховується на основі первісної ефективної ставки процента, а зміна балансової вартості відображається як процентні доходи або витрати.

У випадку зменшення відображеної у фінансовій звітності балансової вартості фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися за первісною ефективною ставкою процента на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, які він надає клієнтам. Комісійні доходи можуть бути розподілені на такі дві категорії:

- *Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу*

Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду часу, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороду за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісії за зобов'язаннями з надання кредитів, якщо ймовірність використання кредиту велика, та інші комісії, пов'язані з видачею кредитів, відносяться на майбутні періоди (разом з витратами, безпосередньо пов'язаними з видачею кредитів), і визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом.

- *Комісійні доходи від надання послуг зі здійснення операцій*

Комісійні доходи, отримані за проведення або участь у переговорах зі здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладання угоди при купівлі акцій або інших цінних паперів, або купівлі чи продажу компанії, визнаються після завершення такої операції. Комісійні або їх частина, пов'язані з певними показниками прибутковості, визнаються після виконання відповідних критеріїв.

Дивідендний дохід

Виручка визнається, коли встановлене право Банку на отримання платежу.

Статутний капітал

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Звичайні акції відображаються у складі статутного капіталу. Витрати на оплату послуг третім сторонам, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, відображаються у складі капіталу як зменшення суми, отриманої в результаті цієї емісії. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Оподатковування

Податок на прибуток за рік складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається в складі прибутків та збитків в статті «Витрати з податку на прибуток», за винятком випадків, коли він стосується статей, відображених в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі. У таких випадках він визнається відповідно в складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у звіті про зміни у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподатковування, що діють або превалюють на звітну дату, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки. Поточні витрати за податком на прибуток розраховуються відповідно до законодавства України.

Відстрочений податок розраховується з використанням методу балансових зобов'язань за всіма тимчасовими різницями між балансовими сумами активів і зобов'язань, які використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, які використовуються для цілей оподатковування. Сума відстроченого податку розраховується залежно від передбачуваного способу реалізації балансової вартості активів або погашення балансової вартості зобов'язань із використанням податкових ставок, які діятимуть в періоді можливої реалізації тимчасових різниць між податковим і фінансовим обліком.

Відстрочений податковий актив визнається тільки в тому випадку, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, стосовно якого можуть бути використані невикористані податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується, коли реалізація відповідної податкової пільги не є ймовірною.

Крім цього в Україні існують інші операційні податки, що застосовуються у відношенні до діяльності Банку. Ці податки відображаються в складі інших операційних витрат.

Виплати співробітникам

В Україні діє система державного пенсійного забезпечення, за умовами якої Банк і його співробітники здійснюють обов'язкові відрахування, що розраховуються на підставі доходів, отриманих співробітниками. Суми, які відраховує Банк, визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в статті «Витрати на персонал» в тому періоді, до якого відноситься відповідна заробітна плата. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення і не надає інших суттєвих виплат співробітникам після припинення їх трудової діяльності.

Банківські метали

Золото та інші банківські метали відображаються за офіційними курсами, що встановлюються НБУ, які приблизно відповідають їх справедливій вартості. Зміни в цінах покупки НБУ обліковуються як курсові різниці за операціями з банківськими металами у складі прибутків та збитків в статті «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Умовні активи і зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається в фінансовій звітності за виключенням випадків, коли вибуття ресурсів в зв'язку з їх погашенням є малоімовірним. Умовні активи не відображаються в звіті про фінансовий стан, при цьому інформація про них розкривається у фінансовій звітності в тих випадках, коли отримання пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Нові стандарти та інтерпретації, які ще не набули чинності

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений 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, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не 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 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 організація буде зобов'язана 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 операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрехеджування.

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

Зміни МСБО 19 «Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до 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 надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу. На думку керівництва Банку, ця зміна не матиме суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2012 року (випущені в грудні 2013 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Удосконалення являють собою зміни в семи стандартах.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Переглянутий МСФЗ 2 уточнює визначення «умови переходу» і вводить окремі визначення для «умови діяльності» та «умови терміну служби». Зміна набуває чинності для операцій з платежами, які базуються на акціях, для яких дата надання припадає на 1 липня 2014 року або більш пізню дату.

Переглянутий МСФЗ 3 уточнює, що (1) зобов'язання з виплати умовного відшкодування, що відповідає визначенню фінансового інструмента, класифікується як фінансове зобов'язання або як капітал на підставі визначень МСБО 32, і (2) будь-яке умовне відшкодування, яке не є капіталом, як фінансове, так і нефінансове, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку. Зміни до МСФЗ 3 набирають чинності для об'єднань бізнесу, в яких дата придбання припадає на 1 липня 2014 року або більш пізню дату.

Відповідно до переглянутого МСФЗ 8 необхідно (1) представляти розкриття інформації щодо професійних суджень керівництва, винесених при агрегуванні операційних сегментів, включаючи опис агрегованих сегментів і економічних показників, оцінених при встановленні того факту, що агреговані сегменти мають подібні економічні характеристики, і (2) виконувати звірку активів сегмента та активів підприємства при відображенні у звітності активів сегмента.

Зміна, внесена в основу для висновків МСФЗ 13, роз'яснює, що виключення деяких параграфів з МСБО 39 після виходу МСФЗ 13 не ставило за мету 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, що роз'яснюють, яким чином повинні відображатися в обліку валова балансова вартість та накопичена амортизація при використанні підприємством моделі переоцінки.

Відповідно до переглянутого МСБО 24, пов'язаною стороною вважається також підприємство, що надає послуги з надання старшого керівного персоналу підприємству, що звітує, або материнській компанії підприємства, що звітує («керуюче підприємство»), і вводить вимогу про необхідність розкривати інформацію про суми, нараховані підприємству, що звітує, керуючим підприємством за надані послуги. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені в грудні 2013 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів. Зміни, внесені в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснюють, що нова версія стандарту не є обов'язковою до застосування, проте може застосовуватись достроково; компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію цього стандарту за умови, що один і той же стандарт застосовується до всіх представлених періодів. Зміни МСФЗ 3 роз'яснюють, що цей стандарт не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування цього стандарту діють лише для фінансової звітності самої спільної діяльності. Зміни МСФЗ 13 роз'яснюють, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових об'єктів), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9. Зміни МСБО 40 роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізняти інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають в силу для річних 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 недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в 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 варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

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

«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Ці зміни дозволяють підприємствам використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства в окремих фінансових звітах. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Також були опубліковані інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Банку не матимуть впливу на його фінансову звітність:

- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений у січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування» - Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» - Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені у грудні 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Метод дольової участі в окремих фінансових звітах» - Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Припущення щодо безперервності діяльності Банку. Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, Керівництво врахувало подальшу стабілізацію політичної та економічної ситуації в Україні, припинення військових дій на території України, наміри Акціонера Банку щодо фінансової підтримки Банку та затверджену Наглядовою радою Програму капіталізації Банку протягом 2015-2016 років, фінансовий стан Банку, запланований доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Допускаючи такі припущення, Керівництво Банку враховувало нижчезазначені фактори.

Капітал. Внаслідок подій, які описані в Примітці 1 до цієї фінансової звітності, станом на 31 грудня 2014 року Банком було здійснено доформування резерву під знецінення кредитів у розмірі 1 233 398 тис. грн., що призвело до від'ємного значення власного капіталу станом на 31 грудня 2014 року у розмірі 501 787 тис. грн. 24 лютого 2015 року Наглядова рада Банку затвердила Програму фінансового оздоровлення Банку на 2015-2017 роки разом із Програмою капіталізації Банку. Програма капіталізації передбачає збільшення Акціонером статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років у розмірі 35 900 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. На виконання Програми капіталізації та у відповідності із затвердженим графіком 9 квітня 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу на 250 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Станом на дату випуску цієї фінансової звітності, оплата акцій була проведена частково у сумі 230 169 тис. грн. Також Акціонером Банку було підписано лист про наміри та підтримку щодо подальшої капіталізації та підтримки Банку, який в тому числі передбачає подальше збільшення Акціонером статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. Задекларовані Акціонером Банку плани щодо подальшої капіталізації дозволять компенсувати дефіцит власного капіталу, відображений у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2014 року. За оцінками Керівництва Банку, послідовна фінансова підтримка Акціонером та виконання затвердженої Програми капіталізації забезпечать достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Ліквідність. Економічні умови в Україні, описані у Примітці 1, можуть мати негативний вплив на діяльність Банку в результаті збільшення відтоку депозитів клієнтів та подальшого погіршення якості кредитного портфелю. За період з 31 грудня 2013 року до 31 грудня 2014 року портфель коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів фізичних осіб зменшився приблизно на 25,7% або на 1 256 481 тис. грн. (у Примітці 30 розкрита інформація про відтік коштів зі строкових та поточних рахунків фізичних осіб у 1 кварталі 2015 року). Керівництво Банку не очікує значного відтоку коштів у подальшому, Банк сформував достатній, за оцінкою керівництва, запас ліквідних коштів, проте ескалація військових дій на Сході України та погіршення економічної ситуації можуть призвести до подальшого відтоку коштів фізичних осіб з банківської системи та можуть негативно вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність. Ступінь такого впливу наразі не може бути визначений.

Національний банк України прийняв рішення про надання Банку стабілізаційного кредиту в сумі 357 млн. грн. терміном на два роки (постанова Правління Національного банку України від 19 березня 2015 року № 185/БТ). Відповідне рішення було прийнято з метою підтримки ліквідності Банку та забезпечення зобов'язань перед вкладниками – фізичними особами. Стабілізаційний кредит в сумі 357 000 тис. грн. було отримано Банком 26 березня 2015 року. Як забезпечення за кредитом рефінансування Національного банку України надано нерухоме майно, що належить Банку та майновому поручителю. В разі подальшого погіршення політичної та економічної ситуації в Україні послідовна підтримка ліквідності українських банків з боку НБУ суттєво впливатиме на функціонування банківської системи.

За період з 31 грудня 2013 року до 31 грудня 2014 року портфель коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів юридичних осіб, що відносяться до трьох бізнес груп, збільшився приблизно на 31,4% або на 170 767 тис. грн. без урахування зросту за рахунок девальвації гривні (у Примітці 30 розкрита інформація про подальше зростання портфелю коштів трьох бізнес груп протягом 1 кварталу 2015 року). Станом на 31 грудня 2014 року

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

сума коштів на строкових та поточних рахунках трьох груп становила 714 148 тис. грн., або 29,3% від загальної суми коштів клієнтів юридичних осіб (2013: 543 381 тис. грн., або 32,3% від загальної суми коштів клієнтів юридичних осіб). Керівництво Банку розцінює залишки коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів, що відносяться до згаданих трьох бізнес груп, як умовно стабільні залишки, та не очікує суттєвого зниження залишків коштів на рахунках таких компаній у найближчому майбутньому. Керівництво Банку оцінює портфель коштів зазначених трьох бізнес груп стабільним джерелом ліквідності та вважає, що такі стабільні залишки є додатковим фактором, який підкріплює достатню впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Станом на 31 грудня 2014 року залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до складу ОЕСР, в розмірі 28 082 тис. дол. США та 10 057 тис. євро, разом – еквівалент 636 235 тис. грн.. (2013 р.: 28 574 тис. дол. США та 10 247 тис. євро, разом – еквівалент 341 538 тис. грн.), за оцінками керівництва Банку тимчасово не відповідають критеріям віднесення до категорії «Грошових коштів та їх еквівалентів» та були віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 6), оскільки згідно із оцінками Керівництва Банку використання таких коштів обмежено протягом більше трьох місяців з моменту їх розміщення. Затверджена Наглядовою радою Банку Програма фінансового оздоровлення передбачає повернення таких коштів до кінця 2015 року згідно із графіком. Відповідно до графіку станом на дату випуску цієї фінансової звітності згаданий банк здійснив повернення коштів у розмірі 10 млн. дол. США. За оцінками Керівництва Банку, послідовне та своєчасне повернення коштів банком кореспондентом згідно із затвердженим графіком є надійним джерелом ліквідності Банку. Розкриття згаданих залишків за строками повернення у відповідності до затвердженого графіку наведене у Примітці 25.

Якість кредитного портфелю. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав кредити та аванси клієнтам, що пов'язані з невідконтрольними урядові України територіями Донецької та Луганської областей, а також у Криму, в сумі 842 981 тис. грн. (455 898 тис. грн. після знецінення). Керівництво Банку враховувало відомі та оцінювані станом на дату складання цієї фінансової звітності фактори ризику та застосувало професійні судження при оцінці знецінення таких кредитів. Керівництво Банку не очікує подальшого погіршення ситуації на Сході України. В разі подальшої ескалації військових дій Банк може понести збитки через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених на такій території або несплату заборгованості за кредитами компаніями, що зареєстровані на таких територіях. Такі збитки можуть вплинути на спроможність Банку продовжувати безперервну діяльність.

За оцінками керівництва, з урахуванням зазначених вище факторів існує достатня впевненість щодо спроможності Банку продовжувати подальшу безперервну діяльність.

Збитки від знецінення кредитів та заборгованості клієнтів. Банк регулярно аналізує свій кредитний портфель для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати 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, схожими з даним портфелем, 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.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує Керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, Керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу. Станом на 31 грудня 2014 р. Банк визнав відстрочений актив з податку на прибуток у сумі 65 159 тис. грн. (Примітка 12).

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень (Примітки 21).

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 26.

Справедлива вартість фінансових інструментів. Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображена у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в протилежному випадку, для визначення справедливої вартості необхідно застосовувати судження.

Визначення переоціненої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості. Будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості на дату оцінки за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від зменшення корисності. Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю. Справедлива вартість зазначених активів визначається на підставі ринкового методу. Ринковий метод ґрунтується на аналізі результатів порівнюваних продажів аналогічних будівель і споруд, а також можливих доходів від здавання приміщень в оренду. Визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості вимагає застосування судження та припущень стосовно порівнянності будівель та інших чинників. Керівництво Банку залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та об'єктів інвестиційної нерухомості.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2014 р.	2013 р.
Готівкові кошти	139 649	264 364
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	65 085	338 659
Залишки коштів на рахунках в НБУ	414 558	418 825
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	619 292	1 021 848
Обов'язкові резерви на окремому рахунку в НБУ	-	(123 499)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	619 292	898 349

Станом на 31 грудня 2014 р. сума, еквівалентна 39 290 тис. грн. (2013 р.: 239 534 тис. грн.) була розміщена на поточних рахунках в двох банках з країн-членів ОЕСР (2013 р.: в двох банках з країн-членів ОЕСР), що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Сума обов'язкового резерву в НБУ розраховується, як середньарифметична сума залишків коштів за період визначення, що використовується для розрахунку резервної бази обов'язкових резервів протягом періоду визначення резервної бази з 11 числа поточного місяця до 10 числа наступного місяця включно (на 31 грудня 2013 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів (на 31 грудня 2013 року – від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Банку. Станом на 31 грудня 2013 року Банк повинен був перераховувати 40% обов'язкових резервів за попередній місяць на окремий рахунок в НБУ. Станом на 31 грудня 2013 р., обсяг коштів розміщених Банком на цьому рахунку становив 82 911 тис. грн. Протягом 2014 року ця вимога була скасована.

Також, станом на 31 грудня 2013 року Банк був зобов'язаний розмістити на окремому рахунку в НБУ грошові кошти в розмірі суми резервів, сформованих у відповідності до вимог НБУ за кредитними операціями клієнтів, яким видані кредити у валюті першої групи класифікатора НБУ та які, при цьому, не мають джерел надходжень валютної виручки. Крім того, на рахунок в НБУ Банк зобов'язаний розмістити 20% від сум, залучених від нерезидентів зі строком погашення менше 183 днів від звітної дати. Сума таких обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2013 р. складала 40 588 тис. грн.. Протягом 2014 року ця вимога була скасована.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Оскільки кошти обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не використовувались для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей підготовки звіту про рух грошових коштів зі складу грошових коштів та їх еквівалентів такий залишок було виключено.

6. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають строкові депозити в інших банках, а також залишки коштів на поточних та строкових рахунках в інших банках, що виступають покриттям за позабалансовими зобов'язаннями Банку, гарантійні депозити за операціями банку, що розміщені в інших банках, та інші кошти в банках, щодо яких існують обмеження у використанні.

Станом на 31 грудня 2014 року кошти в інших банках включали залишки на рахунках в одному банку країни Європи, що не входить до ОЕСР, на суму 636 235 тис. грн. (еквівалент 28 082 тис. дол. США та 10 057 тис. євро) (2013 р.: 341 538 тис. грн., що є еквівалент 28 574 тис. дол. США та 10 247 тис. євро), які за оцінками Керівництва Банку тимчасово не відповідали критеріям віднесення до ліквідних коштів та мають ознаки обмежених у використанні коштів. Затверджена Наглядовою радою Банку Програма фінансового оздоровлення Банку передбачає повернення таких коштів до кінця 2015 року згідно із графіком. Відповідно до графіку станом на дату випуску цієї фінансової звітності згаданий банк протягом квітня 2015 року здійснив повернення коштів у розмірі 10 млн. дол. США. Станом на звітну дату такі кошти не мають ознак зменшення корисності та мають строки погашення до 1 року від звітної дати (Примітка 25).

Станом на 31 грудня 2014 р. кошти в інших банках включали гарантійний депозит в сумі 15 850 тис. грн. (2013 р.: 25 906 тис. грн.), розміщений в одному (2013 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку.

Станом на 31 грудня 2014 р. кошти в інших банках включали залишки в одному банку ОЕСР (2013 р.: одному банку ОЕСР) на суму 54 859 тис. грн. (2013 р.: 27 808 тис. грн.), які виступають покриттям за позабалансовими зобов'язаннями Банку та за зобов'язаннями Банку як принципального члена міжнародних платіжних систем. Станом на звітну дату цей депозит не є простроченим, не має ознак зменшення корисності та має строки погашення до трьох місяців від звітної дати (Примітка 25).

7. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів включають:

	2014 р.	2013 р.
Кредити юридичним особам	5 758 009	3 865 964
Кредити фізичним особам	354 962	311 328
- іпотека	43 888	31 608
- авто кредити	33 372	43 067
- кредитні карти	89 148	88 488
- інші	188 554	148 165
Усього кредити клієнтам	6 112 971	4 177 292
Резерв під зменшення корисності	(1 733 981)	(521 248)
Кредити клієнтам	4 378 990	3 656 044

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників, серед яких немає позичальників, які б були зв'язаними особами Банку, становлять 1 210 511 тис. грн. або 19,8% від загальної вартості кредитів клієнтам на 31 грудня 2014 р. (2013 р.: 817 912 тис. грн. або 19,6%).

Кредити фізичним особам, у рядку «Інші», являють собою кредити, які не відносяться до інших статей. Іпотека являє собою кредити на придбання житлової нерухомості, забезпечені тільки цією житловою нерухомістю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Структура резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на 31 грудня 2014 р.:

	<i>Кредити до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Кредити за вирахуванням резерву на зменшення корисності</i>	<i>Величина зменшення корисності стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Кредити фізичним особам				
Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності	209 363	(126 580)	82 783	60,5%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності, у тому числі:	140 702	(11 871)	128 831	8,4%
- іпотека	8 360	-	8 360	0,0%
- авто кредити	11 805	(5)	11 800	0,0%
- кредитні карти	84 251	(11 855)	72 396	14,1%
- інші	36 286	(11)	36 275	0,0%
Усього кредити фізичним особам	350 065	(138 451)	211 614	39,6%
Кредити юридичним особам				
Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності	2 496 111	(1 486 567)	1 009 544	59,6%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності	3 110 272	(108 963)	3 001 309	3,5%
Усього кредити юридичним особам	5 606 383	(1 595 530)	4 010 853	28,5%
Усього кредити клієнтам без таких, що є повністю забезпеченими грошовими коштами	5 956 448	(1 733 981)	4 222 467	29,1%
Кредити, повністю забезпечені грошовими коштами				
Кредити фізичним особам	4 897	-	4 897	0,0%
Кредити юридичним особам	151 626	-	151 626	0,0%
Усього кредити, повністю забезпечені грошовими коштами	156 523	-	156 523	0,0%
Усього кредити клієнтам	6 112 971	(1 733 981)	4 378 990	28,4%

На 31 грудня 2014 р. нарахований процентний дохід за кредитами, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності, становить 279 391 тис. грн. (2013 р.: 100 982 тис. грн.).

Структура резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам на 31 грудня 2013 р.:

<i>Кредити до вирахування резерву на</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>	<i>Кредити за вирахуванням резерву на</i>	<i>Величина зменшення корисності</i>
--	--	---	--

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

	<i>покриття збитків від зменшення корисності</i>		<i>зменшення корисності</i>	<i>стосовно суми кредитів до вирахування резерву на зменшення корисності</i>
Кредити фізичним особам				
Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності	135 923	(72 853)	63 070	53,6%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності, у тому числі:	171 276	(9 253)	162 023	5,4%
- іпотека	13 954	(4)	13 950	0,0%
- авто кредити	24 234	(568)	23 666	2,3%
- кредитні карти	88 488	(7 172)	81 316	8,1%
- інші	44 600	(1 509)	43 091	3,4%
Усього кредити фізичним особам	307 199	(82 106)	225 093	26,7%
Кредити юридичним особам				
Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності	1 210 702	(435 963)	774 739	36,0%
Кредити, за якими не було виявлено ознак зменшення корисності	1 885 286	(3 179)	1 882 107	0,2%
Усього кредити юридичним особам	3 095 988	(439 142)	2 656 846	14,2%
Усього кредити клієнтам без таких, що є повністю забезпеченими грошовими коштами	3 403 187	(521 248)	2 881 939	15,3%
Кредити, повністю забезпечені грошовими коштами				
Кредити фізичним особам	4 129	-	4 129	0,0%
Кредити юридичним особам	769 976	-	769 976	0,0%
Усього кредити, повністю забезпечені грошовими коштами	774 105	-	774 105	0,0%
Усього кредити клієнтам	4 177 292	(521 248)	3 656 044	12,5%

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2014 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2014 р.	439 142	82 106	521 248
Нарахування резерву	1 144 849	88 549	1 233 398
Списання безнадійної заборгованості	(218 835)	(51 525)	(270 360)
Курсові різниці	230 374	19 321	249 695
31 грудня 2014 р.	1 595 530	138 451	1 733 981
Зменшення корисності на індивідуальній основі	1 486 567	126 580	1 693 921
Зменшення корисності на колективній основі	108 963	11 871	40 060
	1 595 530	138 451	1 733 981

Зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів в 2013 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2013 р.	421 095	70 886	491 981
Нарахування резерву	17 617	12 533	30 150
Списання безнадійної заборгованості	-	(1 336)	(1 336)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Курсові різниці

31 грудня 2013 р.

Зменшення корисності на індивідуальній основі

Зменшення корисності на колективній основі

430	23	453
439 142	82 106	521 248
435 963	72 853	508 816
3 179	9 253	12 432
439 142	82 106	521 248

Станом на 31 грудня 2014 і 2013 рр. у Банку не було прострочених, але не знецінених кредитів, оскільки всі прострочені кредити оцінювались на зменшення корисності або на індивідуальній, або на колективній основі.

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2014 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Понад 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	35 626	65 320	-	4 568	296 814	402 328
Кредити фізичним особам	801	245	-	301	1 959	3 306
Кредити клієнтам	36 427	65 565	-	4 869	298 773	405 634

Нижче подано деталізацію сум кредитів клієнтам за строками прострочення, які розглядались на предмет зменшення корисності на колективній основі, незважаючи на наявність у них простроченої заборгованості станом на 31 грудня 2013 р.:

	<i>До 30 днів</i>	<i>Від 30 до 60 днів</i>	<i>Від 60 до 90 днів</i>	<i>Від 90 до 180 днів</i>	<i>Понад 180 днів</i>	<i>Усього</i>
Кредити юридичним особам	77 688	33 210	618	20 749	13 196	145 460
Кредити фізичним особам	1 212	187	299	1 215	21 678	24 591
Кредити клієнтам	78 899	33 397	917	21 963	34 874	170 051

Забезпечення

Розмір і вид забезпечення, надання якого вимагає Банк, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Встановлено принципи стосовно припустимості видів забезпечення та параметрів оцінки.

Основними видами отриманого забезпечення при кредитуванні юридичних і фізичних осіб виступають грошові кошти, застава нерухомості та інших ліквідних активів, поруки фізичних і юридичних осіб, однак поруки, товари в обороті та майнові права за контрактами не враховуються при розрахунках резерву під зменшення корисності.

Розподіл кредитів клієнтам за секторами економіки на 31 грудня:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Торгівля	1 702 289	1 580 053
Сільське господарство та виробництво продуктів харчування	948 164	730 330
Послуги	899 362	305 330
Виробництво товарів та обладнання	918 329	526 414
Важка промисловість	468 642	444 119
Енергетика	421 937	152 400
Фізичні особи	354 962	311 328
Будівництво	209 704	7 620
Транспорт	129 937	94 727
Фінанси	20 485	15 576
Інші	39 160	9 395
	6 112 971	4 177 292

На 31 грудня 2014 і 2013 рр. не було кредитів, що передавались би у забезпечення будь-яких отриманих Банком кредитів.

8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Інвестиції в цінні папери, доступні для продажу, включають:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Облігації внутрішньої державної позики (ОВАДП)	117 951	321 594
ПАТ «Розрахунковий центр»	330	330

Інші	178	186
Цінні папери в портфелі банку на продаж	118 459	322 110

Станом на 31 грудня 2014 р. ОВДП, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 7 445 тис. дол. США (117 403 тис. грн. в еквіваленті) (2013 р.: 9 447 тис. дол. США (75 510 тис. грн. в еквіваленті)) були передані в забезпечення за коштами, залученими від НБУ в рамках операції прямого «репо» (Примітка 15).

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.:

	<i>Будівлі</i>	<i>Ремонт орендо- ваних примі- щень</i>	<i>Меблі і облад- нання</i>	<i>Комп'ю- тери та програ- мне забезпе- чення</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Основні засоби, не введені в експлуа- тацію</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість							
31 грудня 2013 р.	153 009	19 161	48 695	38 682	11 296	3 934	274 777
Надходження	-	-	1 335	2 921	-	2 333	6 589
Переведено з активів, призначених для продажу (Примітка 11)	-	-	-	-	92	-	92
Введення в експлуатацію	-	124	-	-	-	(124)	-
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 11)	-	-	-	-	(1 143)	-	(1 143)
Вибуття	-	(2 213)	(693)	(260)	(2 848)	-	(6 014)
31 грудня 2014 р.	153 009	17 072	49 337	41 343	7 397	6 143	274 301
Накопичений знос і амортизація							
31 грудня 2013 р.	14 283	17 400	33 643	29 037	6 053	-	100 416
Нараховано за рік	2 759	1 533	5 807	7 230	1 704	-	19 033
Вибуття	-	(2 048)	(692)	(256)	(2 848)	-	(5 844)
31 грудня 2014 р.	17 042	16 885	38 758	36 011	4 909	-	113 605
Залишкова вартість							
31 грудня 2013 р.	138 726	1 761	15 052	9 645	5 243	3 934	174 361
31 грудня 2014 р.	135 967	187	10 579	5 332	2 488	6 143	160 696

Будівлі відображені за переоціненою вартістю, яка дорівнює справедливій вартості за вирахуванням накопиченого зносу та збитків від накопиченого в подальшому зменшення корисності. 1 грудня 2008 р. об'єкти основних засобів класу «Будівлі» були переоцінені незалежними оцінювачами, що мають відповідну кваліфікацію в оцінці активів такої категорії. Переоцінка до справедливої вартості проводилась на основі комбінації загально визнаних методів оцінки.

У грудні 2014 р. Керівництвом Банку ухвалене рішення не коригувати балансову вартість об'єктів основних засобів, що входять до групи «Будівлі». У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості будівель станом на 1 грудня 2014 р., підготовлений незалежними оцінювачами, що підтверджує відсутність значних відхилень справедливої вартості будівель від їх балансової вартості.

Станом на 31 грудня 2014 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, що входять до групи «Ремонт орендованих приміщень», становила 15 382 тис. грн. (2013 р.: 12 537 тис. грн.), до групи «Меблі і обладнання» - 19 191 тис. грн. (2013 р.: 16 433 тис. грн.), до групи «Комп'ютери та програмне забезпечення» - 22 167 тис. грн. (2013 р.: 12 081 тис. грн.), до групи «Транспортні засоби» - 144 тис. грн. (2013 р.: 364 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2014 р. балансова вартість будівель, яка була б включена до фінансової звітності, якби будівлі відображались за їх первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу, становить 48 177 тис. грн. (2013 р.: 50 127 тис. грн.).

На 31 грудня 2014 і 2013 рр. не було основних засобів, які б передавались у забезпечення за залученими коштами.

Рух основних засобів і нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.:

	<i>Будівлі</i>	<i>Ремонт орендо- ваних примі- щень</i>	<i>Меблі і облад- нання</i>	<i>Комп'ю- тери та програ- мне забезпечення</i>	<i>Транс- портні засоби</i>	<i>Основні засоби, не введені в експлуа- тацію</i>	<i>Усього</i>
Первісна / переоцінена вартість							
31 грудня 2012 р.	152 934	20 762	47 606	37 297	11 766	2 241	272 606
Надходження			3 565	2 134	376	2 484	8 559
Переведено з активів, призначених для продажу (Примітка 11)	-	-	-	-	-	-	-
Введення в експлуатацію	263	506	-	-	-	(769)	-
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 11)	-	-	-	-	(669)	-	(669)
Вибуття	(188)	(2 107)	(2 476)	(749)	(177)	(22)	(5 719)
31 грудня 2013 р.	153 009	19 161	48 695	38 682	11 296	3 934	274 777
Накопичений знос і амортизація							
31 грудня 2012 р.	(11 611)	(13 439)	(27 921)	(21 732)	(4 616)	-	(79 319)
Нараховано за рік	(2 860)	(5 827)	(8 185)	(8 054)	(1 950)	-	(26 876)
Переведено до активів, призначених для продажу (Примітка 11)	-	-	-	-	336	-	336
Вибуття	188	1 866	2 463	749	177	-	5 443
31 грудня 2013 р.	(14 283)	(17 400)	(33 643)	(29 037)	(6 053)	-	(100 416)
Залишкова вартість							
31 грудня 2012 р.	141 323	7 323	19 685	15 565	7 150	2 241	193 287
31 грудня 2013 р.	138 726	1 761	15 052	9 645	5 243	3 934	174 361

10. Інвестиційна нерухомість

Об'єкти інвестиційної нерухомості, первісно отримані шляхом стягнення застави, відображені у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 р. за справедливою вартістю в сумі 165 413 тис. грн. (2013 р.: 85 195 тис. грн.).

Банк здає ці об'єкти в операційну оренду третім особам і не використовує їх у власних цілях. В 2014 р. Банк отримав 2 488 тис. грн. (2013 р.: 2 740 тис. грн.) орендних доходів, які відображені у складі інших доходів у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

У грудні 2014 р. Керівництвом Банку ухвалене рішення перевести частину необоротних активів, утримуваних для продажу до складу інвестиційної нерухомості, а також відкоригувати балансову вартість всіх об'єктів

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

інвестиційної нерухомості. У якості базису для ухвалення рішення використовувався звіт про визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості станом на 1 грудня 2014 р., підготовлений незалежними оцінювачами. За результатами коригування балансової вартості було визнано дохід у сумі 55 931 тис. грн. (2013 р.: визнано зменшення корисності у сумі 1 479 тис. грн. та дохід у сумі 14 796 тис. грн.), який відображається у складі звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Примітка 14).

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

Активи, призначені для продажу, були отримані шляхом стягнення застави та відображені в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 р. за справедливою вартістю в сумі 6 446 тис. грн. (2013 р.: 33 569 тис. грн.).

Зміна в складі активів, призначених для продажу:

	2014 р.	2013 р.
На 1 січня	33 569	63 336
Стягнення застави, прийнятої в забезпечення за кредитами	6 840	18 118
Продаж активів, призначених для продажу	(10 138)	(21 023)
Визнання ПДВ за активами на продаж	-	(3 419)
Рекласифікації в основні засоби (Примітка 9)	(92)	-
Рекласифікація в інвестиційну нерухомість	(16 795)	(2 359)
Рекласифікації з основних засобів (Примітка 9)	1 143	333
Рекласифікація з інвестиційної нерухомості	-	3 192
Рекласифікація в інші активи	(184)	(7 406)
Зменшення балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості (Примітка 14)	(7 897)	(17 203)
На 31 грудня	6 446	33 569

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк здійснив рекласифікацію деяких активів, що обліковувались як активи, призначені для продажу, на загальну суму 184 тис. грн. (2013 р.: 7 406 тис. грн.) до складу інших активів. Причиною рекласифікації стало те, що дані активи більше не відповідають вимогам МСФЗ 5, оскільки завершення їх продажу не відбулося протягом року з дати їх класифікації як активів, призначених для продажу, а затримка не була викликана подією чи обставинами, що є поза контролем Банку. Дана рекласифікація не мала ефекту на прибутки або збитки Банку. Також у грудні 2014 р. Керівництвом Банку ухвалене рішення перевести частину необоротних активів, утримуваних для продажу до складу інвестиційної нерухомості на загальну суму 16 795 тис. грн. у зв'язку із зміною планів щодо використання даних активів (Примітка 10).

12. Відстрочений податковий актив

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток підприємств була знижена починаючи з 1 січня 2013 р. – до 19%, починаючи з 1 січня 2014 р. – до 18%. Суми відстрочених податкових активів і зобов'язань були визначені Банком із застосуванням ставки податку на прибуток, яка діятиме починаючи з 1 січня 2014 р.

Складові пільги (витрати) із податку на прибуток, визнані у складі прибутків та збитків за рік, що закінчився 31 грудня, включають:

	2014 р.	2013 р.
Поточні (пільги) / витрати з податку на прибуток	(2 381)	6 815
Пільга з відстроченого податку – виникнення та зменшення тимчасових різниць	(38 087)	(5 925)
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	(40 468)	890

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Різниця між очікуваною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток, розрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою пільги (витрат) із податку на прибуток подана в такий спосіб:

	2014 р.	%	2013 р.	%
Збиток до оподаткування	(1 271 271)		(52 909)	
Очікувана сума пільги із податку на прибуток, розрахована згідно з діючою ставкою податку	(228 829)	18,0%	(10 053)	19,0%
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	156 863	-12,3%	-	-
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	30 354	-2,4%	7 020	-13,3%
Ефект від зміни ставки оподаткування	-	-	2 359	-4,5%
Чиста сума витрат, не визнаних в податковому обліку	1 144	-0,1%	1 564	-3,0%
(Пільга) / витрати з податку на прибуток	(40 468)	3,2%	890	-1,7%

На 31 грудня 2014 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31 грудня 2013 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано у іншому сукупному доході	На 31 грудня 2014 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Витрати	Актив/ (Зобов'язання)
Визнання знецінення відстроченого податкового активу	-	(156 863)	-	(156 863)
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	26 749	205 503	-	232 252
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	(1 378)	882	(107)	(603)
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	1 232	(1 095)	-	137
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	-	(10 068)	-	(10 068)
Зменшення корисності інших активів	560	(654)	-	(94)
Амортизована вартість коштів банків	(98)	79	-	(19)
Амортизована вартість коштів клієнтів	-	37	-	37
Інші тимчасові різниці	114	266	-	380
	27 179	38 087	(107)	65 159

На 31 грудня 2013 р. відстрочені податкові активи та зобов'язання відносяться до таких статей:

	На 31 грудня 2012 р.	Визнано у складі прибутків та збитків	Визнано у іншому сукупному доході	На 31 грудня 2013 р.
	Актив/ (Зобов'язання)	Пільга/ (Витрати)	Пільга	Актив/ (Зобов'язання)
Амортизована вартість і резерви під зменшення корисності кредитів і заборгованості клієнтів	18 847	7 902	-	26 749
Справедлива вартість цінних паперів в портфелі банку на продаж	(1 098)	(477)	197	(1 378)
Переоцінена вартість основних засобів та нематеріальних активів	1 009	223	-	1 232
Переоцінена вартість інвестиційної нерухомості	1 000	(1 000)	-	-
Зменшення корисності інших активів	792	(232)	-	560
Амортизована вартість копій банків	88	(186)	-	(98)
Інші тимчасові різниці	419	(305)	-	114
	21 057	5 925	197	27 179

13. Інші фінансові та нефінансові активи

Інші фінансові та нефінансові активи на 31 грудня включають:

	2014 р.	2013 р.
Інші фінансові активи		
Позитивна справедлива вартість похідних фінансових інструментів	45 592	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	8 143	6 206
Нараховані доходи до отримання	5 253	4 513
Дебіторська заборгованість за системою платежів з використанням пластикових карток	14	1 360
	59 002	12 079
Резерв на покриття збитків від зменшення корисності	(10 058)	(5 180)
Інші фінансові активи	48 944	6 899
Інші нефінансові активи		
Банківські метали	2 485	12 536
Передплачені витрати	6 656	9 693
Застава, що перейшла у власність Банку (Примітка 11)	4 799	12 923
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	3 519	5 629
Запаси	1 373	1 197
Інші нефінансові активи	18 832	41 978
Інші активи	67 776	48 877

Крім того, у складі інших нефінансових активів, стаття «Банківські метали» включає залишки на поточних рахунках в двох банках ОЕСР (2013 р.: двох банках ОЕСР), деноміновані в банківських металах, у сумі 184 тис. грн.. (2013 р.: 6 440 тис. грн.). Ці кошти є нефінансовими за походженням та не враховуються при управлінні фінансовими ризиками.

14. Інші витрати від зменшення корисності та формування резервів

Протягом року відбулись такі зміни за статтями резерву на покриття збитків від зменшення корисності інших активів:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
На 1 січня	5 180	2 424
Нарахування резерву під зменшення корисності	2 928	2 809
Курсові різниці	1 966	-
Списання	(16)	(53)
На 31 грудня	10 058	5 180

Крім того, протягом року Банк визнав у складі інших витрат від зменшення корисності та формування резервів витрати від зменшення балансової вартості активів, призначених для продажу, до їх справедливої вартості у сумі 7 897 тис. грн. (2013 р.: 17 203 тис. грн.).

15. Кошти банків

Кошти банків на 31 грудня включають:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Кредити НБУ	116 209	70 188
Поточні рахунки інших банків	2 649	1 429
Кошти банків	118 858	71 617

Станом на 31 грудня 2014 р. сума в складі поточних рахунків інших банків, еквівалентна 2 607 тис. грн. (2013 р.: 1 429 тис. грн.) була розміщена одним (2013 р.: одним) українським банком.

В грудні 2014 р. Банк залучив від НБУ короткостроковий кредит в рамках операції прямого «репо» в сумі 116 209 тис. грн. (2013 р.: 70 000 тис. грн.) Станом на 31 грудня 2014 р. ОВДП, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 7 445 тис. дол. США (117 403 тис. грн. в еквіваленті) (2013 р.: 9 447 тис. дол. США (75 510 тис. грн. в еквіваленті)) були передані в забезпечення за даним кредитом (Примітка 8).

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня становлять:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	960 549	547 146
- фізичні особи	586 764	470 357
	1 547 313	1 017 503
Строкові депозити		
- юридичні особи	1 472 949	1 134 140
- фізичні особи	3 061 242	2 770 878
	4 534 191	3 905 018
Кошти клієнтів	6 081 504	4 922 521

На 31 грудня 2014 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 608 722 тис. грн. або 39,3% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами (2013 р.: 250 669 тис. грн., або 24,6%). Поточний рахунок на суму 23 688 тис. грн., що становить 1,5% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено одним клієнтом – фізичною особою (2013 р.: 7 931 тис. грн. або 0,8%).

На 31 грудня 2014р. депозити юридичних осіб на суму 1 111 990 тис. грн., або 24,5% від загальної суми депозитів клієнтів (2013 р.: 895 625 тис. грн., або 22,9%) було розміщено десятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 31 грудня 2014 р. депозити фізичних осіб на суму 211 169 тис. грн. або 4,7% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені трьома найбільшими клієнтами (2013 р.: 22 357 тис. грн. або 0,6%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

На 31 грудня 2014 р. залишки на поточних рахунках та строкових депозитах юридичних осіб, залучені від клієнтів юридичних осіб, що відносяться до трьох бізнес груп, склали 714 148 тис. грн., або 29,3% від загальної суми коштів юридичних осіб (2013 р.: 543 381 тис. грн., або 32,3%). Керівництво Банку відносить залишки коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів, що відносяться до згаданих трьох бізнес груп, до категорії умовно стабільних залишків, та не очікує суттєвого зниження залишків коштів на рахунках таких компаній у найближчому майбутньому.

На 31 грудня 2014 р. депозити юридичних осіб на суму 88 683 тис. грн. (2013 р.: 923 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення за документарними операціями Банку (Примітка 21).

На 31 грудня 2014 р. строкові депозити юридичних осіб у розмірі 230 221 тис. грн. (2013 р.: 15 986 тис. грн.) були розміщені двома (2013 р.: однією) небанківською фінансовою організаціями-нерезидентами, зареєстрованими поза зоною ОЕСР.

У відповідності до українського законодавства Банк зобов'язаний виплатити депозит фізичній особі достроково на вимогу вкладника у разі наявності відповідно оформленої вимоги.

17. Боргові цінні папери, емітовані банком

Облігації серії F номіналом 500 тис. грн. та балансовою вартістю 584 тис. грн. станом на 31 грудня 2014 р. (2013 р.: 538 тис. грн.) продовжують обертатись на ринку. Ефективна ставка відсотку за даними облігаціями складає 16,8% річних. Відповідно до умов розміщення облігації повинні бути викуплені Банком у випадку пред'явлення за офертою власниками облігацій в кінці кожного з піврічних купонних періодів, які закінчуються в січні або липні.

18. Субординований борг

Субординований борг представлений сумами, отриманими за довгостроковими договорами про позики, які, у випадку неспроможності Банку виконувати свої зобов'язання, будуть повернуті інвестору після погашення претензій всіх інших кредиторів. Кредити за угодами про залучення коштів на умовах субординованого боргу були отримані в 2006 та в 2011 рр. від компанії-нерезидента, що зареєстрована поза зоною ОЕСР. Кредити деноміновані в доларах США, загальна сума кредитів на 31 грудня 2014 р. складає 35 900 тис. дол. США (2013 р.: 35 900 тис. дол. США). На 31 грудня 2014 р. по всіх субординованих кредитах строк їх погашення настає у грудні 2021 р., річна процентна ставка – 8,86%.

Керівництво Банку розцінює заборгованість за угодами про залучення коштів на умовах субординованого боргу у якості джерела збільшення статутного капіталу Банку. Як вказано у Примітці 30, 19 січня 2015 року було укладено договори про відступлення права вимоги за угодами про залучення коштів на умовах субординованого боргу між компанією кредитором Банку та Акціонером Банку. Згідно з цими договорами Акціонер Банку набув права вимоги до Банку за субординованими кредитами в розмірі 35 900 тис. дол. США. Згадані договори були зареєстровані НБУ. 23 квітня 2015 року НБУ надав дозвіл Банку на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 7 900 тис. дол. США. для спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу Банку. Станом на дату випуску звітності грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу були перераховані в повному обсязі на відповідні рахунки Банку у якості оплати за акції Банку. Також Акціонером Банку було підписано лист про наміри та підтримку щодо подальшої капіталізації та підтримки Банку, який в тому числі передбачає подальше збільшення Акціонером статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку.

19. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Інші фінансові та нефінансові зобов'язання на 31 грудня містять у собі такі позиції:

	2014 р.	2013 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках по операціям з платіжними картами	3 174	4 268
Залишки на транзитних рахунках по операціям з клієнтами	1 467	3 621
Нараховані витрати	643	1 734
Інше	1 015	901
Інші фінансові зобов'язання	6 299	10 524
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	9 971	8 570
Зобов'язання зі сплати податків та інших обов'язкових платежів, за виключенням податку на прибуток	5 876	156
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	4 984	2 951
Кредиторська заборгованість за придбані нематеріальні активи	944	1 999
Нарахування персоналу за заробітною платою	245	16
Інше	1 160	659
Інші нефінансові зобов'язання	23 180	14 351
Інші зобов'язання	29 479	24 875

20. Власний капітал

Рух випущених, повністю сплачених акцій Банку, що перебувають в обігу:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість</i>	<i>Коригування з урахуванням інфляції</i>	<i>Усього</i>
	<i>Звичайні</i>	<i>Звичайні</i>		
На 31 грудня 2012р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
На 31 грудня 2013р.	315 000 000	315 000	23 666	338 666
Додаткова емісія капіталу	250 000 000	250 000	-	250 000
На 31 грудня 2014р.	585 000 000	585 000	23 666	608 666

На 31 грудня 2014 р. і 2013 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. У відповідності до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» було здійснено коригування статутного капіталу для обліку впливу гіперінфляції, у відповідності до облікової політики Банку.

Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. В 2014 і 2013 роках, а також у 2015 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Керівництвом Банку, Банк не оголошував сплату дивідендів.

В березні 2014 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 270 000 тис. грн., до 585 000 тис. грн. Протягом 2014 року грошові внески для збільшення статутного капіталу були сплачені в повному обсязі. У вересні 2014 року акціонером Банку було прийнято рішення щодо внесення змін до статуту Банку, згідно якого статутний капітал Банку становить 585 000 тис. грн.

Як вказано у Примітці 30, в квітні 2015 р. Акціонером Банку прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 250 000 тис. грн., до 835 000 тис. грн. Станом на дату випуску звітності грошові кошти в сумі 230 169 тис. грн. були перераховані на відповідні рахунки Банку у якості оплати за акції Банку, додаткові 1 948 тис. грн. та 900 тис. дол. США були зараховані на поточний рахунок Акціонера Банку, що відкритий у Банку, для подальшого перерахування у якості оплати за акції Банку.

Затверджена Наглядовою радою Банку Програма докапіталізації передбачає подальше збільшення Акціонером статутного капіталу Банку у розмірі 28 000 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку.

На 31 грудня 2014 р. сума резервних та інших фондів Банку, сформованих у капіталі згідно з нормативними вимогами, складала 166 955 тис. грн.. (2013 р.: 189 968 тис. грн.).

Категорії резерву переоцінки та зміни в ньому включають:

	<i>Резерв переоцінки будівель</i>	<i>Резерв переоцінки фінансових активів, доступних для продажу</i>	<i>Усього резерву переоцінки</i>
31 грудня 2012 р.	96 447	683	97 130
Нереалізовані збитки за операціями цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	(1 971)	(1 971)
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	197	197
31 грудня 2013 р.	96 447	(1 091)	95 356
Нереалізовані збитки за операціями з цінними паперами в портфелі банку на продаж	-	1 065	1 065
Податок на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного доходу	-	(107)	(107)
31 грудня 2014 р.	96 447	(133)	96 314

21. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні питання

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій. На думку керівництва, ймовірні зобов'язання (за їх наявності), що виникають у результаті таких позовів або претензій, не мають суттєвого негативного впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку в майбутньому.

Страховання

Страхова галузь в Україні перебуває у стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, розповсюджених в інших країнах, ще не є загальнодоступними. Банк не має повного страхового покриття за своїми активами, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язання перед третьою особою внаслідок завдання збитків майну в результаті аварій, пов'язаних із майном чи операціями Банку. Поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата або ушкодження певних активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує розвиватись по мірі переходу до ринкової економіки. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певні питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ймовірність ризику відтоку ресурсів є високою, Банк нараховує податкові зобов'язання на підставі оцінок керівництва.

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

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

- зміни до порядку обчислення податку на прибуток підприємств, згідно з якими основою для розрахунку податку є скоригований бухгалтерський прибуток, а не окремий розрахунок оподатковуваного доходу та валових витрат. Зміни не торкнулися чинних ставок податку на прибуток підприємств. Сума резерву під

кредити клієнтам для цілей податкового обліку повинні 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 від 25.01.2012р. «Про затвердження Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» що очікується 30 листопада 2014 року, яка встановлювала порядок розрахунку резерву під кредити клієнтам у податковому обліку до 31 грудня 2014 року;

- зміни до порядку сплати ПДВ, згідно з якими ПДВ, що нараховується при реалізації, підлягає сплаті податковим органам на основі постачання товару чи послуги за вирахуванням ПДВ, нарахованого при закупівлі, якщо цей ПДВ визначено таким, що сплачений податковим органам постачальниками Банку. Попередній механізм розрахунків ПДВ передбачав щомісячну сплату ПДВ, сума якого розраховувалася на основі декларації з податку на додану вартість, де чиста сума ПДВ до сплати обчислювалася як нарахована сума заліку ПДВ, нарахованого при закупівлі, та ПДВ, нарахованого при реалізації. За оцінками Банку, запровадження цих нових правил оподаткування призведе до збільшення відтоку грошових коштів для сплати ПДВ протягом 2015 року попри той факт, що основні види банківських операцій в Україні не оподатковуються ПДВ;
- введення нового податку на нерухомість. Базою оподаткування є загальна площа будівель платника податку (з урахуванням певних пільг);
- зміни правил трансфертного ціноутворення, згідно з якими поріг операцій, що підпадають під правила трансфертного ціноутворення, був скорочений з 50 мільйонів гривень до 1 мільйона гривень, а також були переглянуті визначення пов'язаних сторін та правила обґрунтування цін операцій.

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

Діяльність Банку та його фінансовий стан і далі будуть піддаватися впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування чинних і майбутніх законодавчих та податкових нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути в результаті таких непередбачених обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не матимуть більшого впливу на Банк, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на 31 грудня:

	2014 р.	2013 р.
Гарантії	13 872	59 336
Акредитиви	88 683	3 729
Авалі	156	180
	102 711	63 245
Грошове забезпечення за акредитивами і гарантіями (Примітки 16)	(88 683)	(27 860)
Договірні та умовні зобов'язання	14 028	35 385

Станом на 31 грудня 2014 р. акредитиви включали зобов'язання за імпортом акредитивом, відкритим згідно із угодою, укладеною з одним клієнтом Банку, в сумі 86 862 тис. грн. Даний акредитив було повністю покрито грошовим забезпеченням.

Станом на 31 грудня 2014 р. невибрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, склали 1 634 304 тис. грн. (2013 р.: 2 598 335 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Всі договірні зобов'язання Банку за договорами операційної оренди є відкличними.

Похідні фінансові інструменти

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк уклав (2013 р.: не укладав) договори про здійснення операцій з валютними свопами з трьома українськими банками. У відповідності до своєї облікової політики Банк відображає такі активи та зобов'язання за справедливою вартістю як похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти на 31 грудня:

	2014 р.			2013 р.		
	Умовна основна сума	Справедлива вартість, актив	Справедлива вартість, зобов'язання	Умовна основна сума	Справедлива вартість, актив	Справедлива вартість, зобов'язання
Валютні свопи – Розміщення УАН	320 500	54 287	-	-	-	-
Валютні свопи – залучення УАН	114 655	-	(8 695)	-	-	-

Позитивна справедлива вартість похідних фінансових інструментів в розмірі 45 592 тис. грн. (2013: 0) відображені за справедливою вартістю в складі інших фінансових активів (Примітка 13).

Свопи являють собою договірні угоди між двома сторонами на обмін сум, що дорівнюють змінам курсу обміну валют на підставі умовних сум.

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженням використанням

Станом на 31 грудня 2014 р. ОВДП, деноміновані в доларах США, номінальною вартістю 7 445 тис. дол. США (117 403 тис. грн. в еквіваленті) (2013 р.: 9 447 тис. дол. США (75 510 тис. грн. в еквіваленті)) були передані в забезпечення за коштами, залученими від НБУ в рамках операції прямого «репо» (Примітка 15).

Станом на 31 грудня 2014 року кошти в інших банках включали залишки на рахунках в одному банку країни поза зоною ОЕСР на суму 636 235 тис. грн. (2013 р.: 341 538 тис. грн.), які за оцінками керівництва Банку тимчасово не відповідали критеріям віднесення до ліквідних коштів та мають ознаки обмежених у використанні коштів. Затверджена Наглядовою радою Банку Програма фінансового оздоровлення Банку передбачає графік повернення таких коштів. Відповідно до графіку станом на дату випуску цієї фінансової звітності згаданий банк протягом квітня 2015 року здійснив повернення коштів у розмірі 10 млн. дол. США.

Станом на 31 грудня 2014 р. кошти в інших банках включали гарантійний депозит в сумі 15 850 тис. грн. (2013 р.: 25 906 тис. грн.), розміщений в одному (2013 р.: одному) українському банку у якості забезпечення за операціями з платіжними картами клієнтів Банку.

Станом на 31 грудня 2014 р. кошти в інших банках включали залишки в одному банку ОЕСР на суму 54 859 тис. грн. (2013 р.: 27 808 тис. грн.), які виступають покриттям за позабалансовими зобов'язаннями Банку.

22. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за рік:

	2014 р.	2013 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	102 203	68 557
Операції з конвертації валюти	45 055	17 942
Гарантії та акредитиви	1 705	3 638
Послуги страховим компаніям	970	1 927
Оренда сейфів	493	353
Депозитарна діяльність	376	229
Інше	47	450
	150 849	93 096
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	(24 675)	(15 364)
Комісійні витрати за гарантіями та акредитивами	(882)	(345)
Плата за кредитне обслуговування	-	(112)
Інше	(9)	(609)
	(25 566)	(16 430)

Чистий комісійний дохід

125 283

76 666

23. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Заробітна плата та інші виплати працівникам та інші операційні витрати за рік:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Заробітна плата та премії	115 193	98 215
Нарахування на заробітну плату та премії	31 153	32 032
Витрати на персонал	146 346	130 247
Оренда, комунальні витрати	29 065	32 950
Страхування	6 844	25 856
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	39 356	37 939
Ремонти та обслуговування матеріальних активів та підтримка програмного забезпечення	18 419	18 751
Сбір до пенсійного фонду за операціями з валютою	17 332	-
Послуги охорони	6 026	9 508
Послуги зв'язку	8 533	8 610
Маркетинг та реклама	4 880	1 241
Професійні послуги	2 157	5 001
Витрати на відрядження	1 883	3 785
Збитки від залучення ресурсів за ставками відмінними від ринкових	3 345	-
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	1 028	2 195
Інкасаторські послуги	751	451
Спонсорська діяльність	12	112
Інше	6 535	3 132
Інші операційні витрати	146 166	149 531

До складу інших витрат включено господарські витрати, які не можна включити до будь-якої з перерахованих вище груп витрат. Протягом 2014 року було запроваджено та діяв збір до пенсійного фонду за операціями з продажу/придбання валюти фізичними та юридичними особами.

24. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>2014 р.</i>	<i>2013 р.</i>
Збиток за рік	(1 230 803)	(53 799)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	435 726	315 000
Чистий базисний та розбавлений збиток на акцію	(0,00282)	(0,00018)

Протягом 2014 та 2013 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2014 року була здійснена додаткова емісія простих акцій Банку згідно із прийнятим в березні 2014 р. Акціонером рішенням на суму 270 000 тис. грн. Оплата акцій здійснювалась у червні – вересні 2014 року. На 31 грудня 2014 р. акції були повністю сплачені. Протягом 2013 року не було змін у кількості простих акцій Банку.

25. Політика управління фінансовими ризиками

Діяльності Банку властиві ризики. Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю. Процес управління ризиками має вирішальне значення для підтримання стабільної рентабельності Банку, і кожен окремий співробітник Банку несе відповідальність за ризики, пов'язані з його або її обов'язками. Банк схильний до кредитного ризику, ризику ліквідності та ринкового ризику, який, в свою чергу, поділяється на ризик, пов'язаний з торговими операціями, та ризик, пов'язаний з неторговою діяльністю. Банк також схильний до операційних ризиків.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Процес незалежного контролю ризиків не відноситься до ризиків ведення діяльності, таким, наприклад, як зміна середовища, технології та зміни в галузі. Такі ризики контролюються Банком в ході процесу стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є ідентифікація, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів.

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою Радою, Правлінням, Комітетом з питань управління активами та пасивами (далі за текстом – «КУАП»), Управлінням ризиків, Тарифним комітетом і Кредитним комітетом.

Функції управління ризиком розподілені в Банку в такий спосіб:

Наглядова Рада

Наглядова Рада відповідає за загальний підхід до управління ризиками, за затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління організовує та контролює процес управління ризиками в Банку. Функція управління ризиками на цьому рівні передбачає розробку стратегії управління ризиками, а також впровадження принципів, концепцій, політики та лімітів ризику.

Управління ризиків

Управління ризиків забезпечує аналітично-методологічну основу управління ризиками, відповідає за впровадження та проведення процедур, пов'язаних із управлінням ризиками, з метою забезпечення незалежних процесів контролю.

Комітети

За виконання стратегії управління ризиками відповідають Великий та Малий кредитні комітети, Комітет з питань управління активами та пасивами і Тарифний комітет.

Бізнес-підрозділи

У кожному бізнес-підрозділі виділено функцію незалежного контролю ризиків, включаючи контроль розмірів позицій, що піддаються ризику, у порівнянні зі встановленими лімітами, а також оцінку ризику нових продуктів і структурованих договорів. На цьому рівні також забезпечується збір повної, достовірної та оперативної інформації в системі оцінки ризику і звітності про ризики.

Внутрішній аудит

Відділ внутрішнього аудиту та контролю періодично проводить аудит процесів управління ризиками, що відбуваються у Банку, під час якого він перевіряє як достатність процедур, так і виконання цих процедур Банком. Відділ внутрішнього аудиту та контролю обговорює результати проведених перевірок і подає свої висновки та рекомендації Наглядовій Раді і Правлінню Банку.

Надмірна концентрація ризику

Концентрації ризику виникають у випадку, коли ряд контрагентів здійснює схожі види діяльності, або їх діяльність ведеться в одному географічному регіоні, або контрагенти володіють аналогічними економічними характеристиками, і в результаті зміни в економічних, політичних та інших умовах чинять схожий вплив на здатність цих контрагентів виконати договірні зобов'язання. Концентрації ризику відбивають відносну

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які чинять вплив на певну галузь або географічний регіон.

Для того, щоб запобігти надмірні концентрації ризику, політика та процедури Банку включають в себе спеціальні принципи, спрямовані на підтримання диверсифікованого портфелю. Здійснюється управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх договірних зобов'язань перед Банком. Банк управляє кредитним ризиком шляхом встановлення граничного розміру ризику (ліміту), який Банк готовий прийняти за окремими контрагентами чи групою контрагентів, що несуть загальний економічний ризик, за географічними чи галузевими концентраціями ризику, а також за допомогою моніторингу дотримання встановлених лімітів ризику.

За договорами, пов'язаними з зобов'язаннями кредитного характеру (зобов'язання за невикористаними кредитами, акредитивами та гарантіями), Банк несе ризики, що є аналогічними ризикам за кредитами і що знижуються за допомогою тих самих процедур і політики контролю ризиків. Максимальний розмір кредитного ризику за договірними та умовними зобов'язаннями відображено в Примітці 21.

Балансова вартість статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, без урахування впливу зниження ризику внаслідок використання генеральних угод про взаємозалік і угод про надання забезпечення, найбільш точно відображає максимальний розмір кредитного ризику за даними статтями.

За фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю, їх балансова вартість відображає поточний розмір кредитного ризику, але не максимальний розмір ризику, який може виникнути в майбутньому в результаті змін у вартості.

Концентрації ризику відображають відносну чутливість результатів діяльності Банку до змін в умовах, які впливають на певну галузь чи географічний регіон. З метою запобігання надмірним концентраціям ризику політика та процедури Банку містять у собі спеціальні принципи, спрямовані на підтримку диверсифікованого портфелю. Здійснюється відповідне управління встановленими концентраціями ризику.

Кредитна якість за класами фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів. Ця система забезпечує можливість сфокусованого управління існуючими ризиками, а також дозволяє порівнювати розмір кредитного ризику за різними видами діяльності, географічними регіонами і продуктами. Система присвоєння рейтингів опирається на низку фінансово-аналітичних методів, а також на оброблені ринкові дані, що являють собою основну вихідну інформацію для оцінки ризику контрагентів. Усі внутрішні категорії ризику визначені у відповідності до політики присвоєння рейтингу Банку. Присвоєні рейтинги регулярно оцінюються та переглядаються Банком.

Керівництво оцінює зменшення корисності кредитів клієнтам шляхом оцінки ймовірності погашення та відшкодування авансів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими суттєвими кредитами, а також у сукупності за кредитами з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, взяті до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення та заставу, часові рамки з виплати майбутніх процентів, стан економічної галузі діяльності позичальника тощо. Для оцінки суми зменшення корисності Керівництво оцінює суми та строки майбутніх платежів у рахунок погашення основної суми та процентів за кредитом, а також суми надходжень від продажу застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом. Фактичне погашення основної суми заборгованості та процентів залежить від здатності позичальників генерувати грошові потоки від операцій чи отримувати альтернативне фінансування та може відрізнятися від оцінок керівництва.

Фактори, взяті до уваги при розрахунку колективного зменшення корисності, містять у собі історичний досвід виникнення збитків від зменшення корисності, рівні прострочення за портфелем та загальні економічні умови.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

				<i>Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в Національному банку України	5	65 085	-	-	65 085
Кредити та заборгованість клієнтів	7				
- кредити юридичним особам		1 651 058	1 073 732	134 779	2 898 440
- кредити фізичним особам		133 203	5 952	3 138	212 669
		<u>1 784 261</u>	<u>1 079 684</u>	<u>137 917</u>	<u>3 111 109</u>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	117 951	-	-	-
Інші фінансові активи		48 944	-	-	-
Усього		<u>2 016 241</u>	<u>1 079 684</u>	<u>137 917</u>	<u>3 111 109</u>
					<u>6 344 951</u>

Аналіз кредитної якості класів фінансових активів, представлених в звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 р. на основі системи кредитних рейтингів Банку:

				<i>Кредити, за якими було виявлено ознаки зменшення корисності</i>	
	<i>Прим.</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
Грошові кошти та їх еквіваленти, за винятком готівкових коштів та залишків на рахунках в Національному банку України	5	338 659	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	7	-	-	-	-
- кредити юридичним особам		1 620 666	886 952	2 184	1 356 162
- кредити фізичним особам		134 417	16 398	-	160 514
		<u>1 755 082</u>	<u>903 350</u>	<u>2 184</u>	<u>1 516 673</u>
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	321 594	-	-	-
Інші фінансові активи		6 899	-	-	-
Усього		<u>2 817 486</u>	<u>903 350</u>	<u>2 184</u>	<u>1 516 676</u>
					<u>5 239 696</u>

В таблицях, наведених вище, кошти в банках, кредити клієнтам та похідні фінансові інструменти з високим рейтингом є активами, за якими кредитний ризик є мінімальним. Контрагенти з добрим фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу відносяться до стандартного рейтингу. Низький рейтинг включає в себе активи, рейтинг яких нижче стандартного, але які не були знецінені індивідуально. Для фінансових активів, доступних для продажу, Банк використовує власну внутрішню політику надання кредитного рейтингу, відповідно до якої високий рейтинг мають активи з мінімальним ризиком, інші фінансові активи, доступні для продажу, відносяться до стандартного рейтингу, а активи з високим ступенем ризику, але які не були знецінені індивідуально, відносяться до низького рейтингу.

Банк розробив процедуру перевірки якості кредитного портфелю для того, щоб забезпечити раннє виявлення можливих змін у кредитоспроможності контрагентів, включаючи періодичний перегляд розміру забезпечення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Процедура перевірки кредитної якості дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, що є для нього властивими, і вжити необхідних заходів.

Одним із методів зниження кредитного ризику за вже існуючим кредитним портфелем є система швидкого реагування на погіршення якості кредитів, в основі якої лежить проведення експрес-аналізу ТОП-50 позичальників Банку. Система швидкого реагування являє собою бізнес-процес, який дозволяє оперативно оцінити поточний фінансовий стан позичальників і з урахуванням якості обслуговування боргу нанести їх на карту кредитних ризиків для визначення рівня існуючого на даний момент ризику за основними позичальниками. Далі, залежно від положення того чи іншого кредиту на карті ризиків, він потрапляє до відповідної категорії ризику. Стосовно подальшої роботи зі слабкими та проблемними кредитами рішення приймає Кредитний комітет Банку.

Концентрація фінансових активів та зобов'язань Банку за географічною ознакою:

	2014 р.				2013 р.			
	СНД та інші країни		Усього		СНД та інші країни		Усього	
	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР	Україна	ОЕСР
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	574 943	40 850	3 499	619 292	598 323	254 185	45 841	8898 349
Кошти в банках	15 850	54 859	636 235	706 944	25 906	27 808	341 538	395 252
Кредити та заборгованість клієнтів	4 378 896	-	94	4 378 990	3 656 022	-	22	3 656 044
Цінні папери в портфелі банку на продаж	117 951	-	-	117 951	321 594	-	-	321 594
Інші фінансові активи	48 841	-	103	48 944	6 817	-	82	6 899
	5 136 481	95 709	639 931	5 872 121	4 608 662	281 993	387 483	5 278 138
Зобов'язання								
Кошти банків	118 831	-	27	118 858	71 603	-	14	71 617
Кошти клієнтів	5 837 373	191 079	53 052	6 081 504	4 855 049	34 835	32 637	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	584	-	-	584	538	-	-	538
Субординований борг	-	-	566 091	566 091	-	-	286 949	286 949
Інші фінансові зобов'язання	6 299	-	-	6 299	10 524	-	-	10 524
	5 963 087	191 079	619 170	6 773 336	4 937 714	34 835	319 600	5 292 149
Чиста географічна концентрація	(826 606)	(95 370)	20 761	(901 215)	(329 052)	247 158	67 883	(14 011)

Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає в тому, що зміни ринкових показників, таких, як процентні ставки, курси цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливатимуть на доходи чи на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації прибутковості за ризик.

Банк розмежовує свій ринковий ризик між портфелем інструментів, призначених для торгових операцій, і портфелем інструментів, не призначених для торгових операцій.

Портфелі інструментів, призначених для торгових операцій, утримуються, головним чином, відділом цінних паперів і включають позиції, що виникають при створенні ринку та при відкритті власної позиції, разом із фінансовими активами та зобов'язаннями, які управляються на основі справедливої вартості.

Відповідальність за управління ринковим ризиком покладено на КУАП. Управління ризиків несе відповідальність за розробку положень з управління ризиками (які підлягають затвердженню Правлінням Банку) і за щоденну перевірку дотримання цих положень.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Валютний ризик

Валютний ризик полягає в тому, що зміни офіційних обмінних курсів валют впливають на дохід Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи та зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає в тому випадку, коли фактичні або прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими, ніж зобов'язання в тій самій валюті. Керівництво встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій у відповідності до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

Політика стосовно відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими у відповідності до законодавства України, і НБУ здійснює їх ретельний щоденний моніторинг.

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2014 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	522 307	54 414	31 359	11 212	619 292
Кошти банків	-	513 520	193 424	-	706 944
Кредити та заборгованість клієнтів	2 025 129	2 206 401	147 460	-	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	508	117 951	-	-	118 459
Інші фінансові активи	42 711	2 131	1 609	2 493	48 944
Усього активи	2 590 655	2 894 417	373 852	13 705	5 872 629
Зобов'язання					
Кошти банків	118 815	38	5	-	118 858
Кошти клієнтів	2 233 486	3 439 346	392 678	15 994	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	584	-	-	-	584
Субординований борг	-	566 091	-	-	566 091
Інші фінансові зобов'язання	2 788	2 873	482	156	6 299
Усього зобов'язання	2 355 673	4 008 348	393 165	16 150	6 773 336
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	234 982	(1 113 931)	(19 313)	(2 445)	(900 707)
Похідні фінансові інструменти	205 845	(130 845)	(75 000)	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	440 827	(1 244 776)	(94 313)	(2 445)	(900 707)

Валютна позиція Банку за монетарними активами та зобов'язаннями на 31 грудня 2013 р.:

	<i>Гривні</i>	<i>Долари США</i>	<i>Євро</i>	<i>Інші валюти</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	520 241	281 910	151 327	68 370	1 021 848
Кошти банків	-	282 109	113 143	-	395 252
Кредити та заборгованість клієнтів	1 835 909	1 705 671	113 536	928	3 656 044
Цінні папери в портфелі банку на продаж	516	321 594	-	-	322 110
Інші фінансові активи	2 149	3 817	704	229	6 899
Усього активи	2 358 815	2 595 101	378 710	69 527	5 402 153
Зобов'язання					
Кошти банків	70 187	285	65	1 080	71 617
Кошти клієнтів	2 263 528	2 180 659	400 735	77 598	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	538	-	-	-	538
Субординований борг	-	286 949	-	-	286 949
Інші фінансові зобов'язання	6 318	4 071	107	28	10 524
Усього зобов'язання	2 340 572	2 471 964	400 907	78 707	5 292 149
Чиста довга / (коротка) валютна позиція	18 243	123 136	(22 197)	(9 179)	110 004
Похідні фінансові інструменти	-	-	-	-	-
Чиста довга / (коротка) позиція	18 243	123 136	(22 197)	(9 179)	110 004

На 31 грудня 10-відсоткове послаблення курсу гривні стосовно таких валют збільшило б (зменшило б) прибуток до оподаткування та власний капітал на зазначену нижче суму. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишаються постійними:

	2014 р.	2013 р.
Долар США	(124 478)	12 314
Євро	(9 431)	(2 220)

На 31 грудня 10-відсоткове посилення курсу гривні стосовно зазначених вище валют мало б рівно протилежний вплив на прибуток до оподаткування та власних капітал на зазначену вище суму за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними.

Процентний ризик

Процентний ризик полягає в тому, що зміни процентних ставок впливають на майбутні грошові потоки або справедливую вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься в результаті зміни процентних ставок. З метою управління процентним ризиком Банку Керівництво постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів і зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами і зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватись у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці Банк змінює процентні ставки за активами і зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, що оформлюються додатком до основного договору, в якому зазначається нова процентна ставка.

Відповідальність за управління процентним ризиком покладено на КУАП і Кредитні комітети Банку. КУАП встановлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Кредитний комітет є відповідальним за забезпечення виконання інструкцій, виданих КУАП. У той же час, Відділ клієнтського менеджменту та Дирекція роздрібного бізнесу, за узгодженням із Управлінням ризиків, надають рекомендації КУАП щодо зміни певних процентних ставок внаслідок зміни ринкових умов або у зв'язку з внутрішніми причинами. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах і зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця, або «розрив», між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

Середні ефективні ставки процента за основними активами і зобов'язаннями, за якими нараховуються проценти:

	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р.		
	Гривня	Долари США	Євро	Гривня	Долари США	Євро
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	2,0%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	23,1%	12,5%	12,4%	19,8%	11,0%	11,5%
ОВАП	-	7,9%	-	-	7,9%	-
Поточні рахунки клієнтів	5,0%	2,0%	2,1%	4,5%	2,2%	2,1%
Строкові кошти клієнтів	20,6%	9,5%	9,1%	17,9%	7,7%	7,0%
Боргові цінні папери, емітовані банком	16,8%	-	-	15,6%	-	-
Субординований борг	-	8,9%	-	-	8,9%	-

У разі зміни кон'юнктури ринку Керівництво Банку у відповідності до умов договорів може змінювати процентні ставки за кредитами клієнтам. Крім того, Банк регулярно переглядає процентні ставки залучення коштів клієнтів в залежності від кон'юнктури ринку. Банк розраховує показник абсолютного процентного ризику або зміни чистого процентного доходу за сценарієм паралельних зсувів кривої доходності. На 31 грудня 2014 р. збільшення процентних ставок за зобов'язаннями на один відсоток, за умови, що всі інші змінні величини залишаються постійними, зменшило б чистий процентний дохід за рік на 10 835 тис. грн.. (2013 р.: зменшило б на 4 792 тис. грн.). Зниження процентних ставок на один відсоток, за умови, що всі інші змінні

величини залишаються постійними, виявив би рівно протилежний вплив на чистий процентний дохід на зазначену вище суму.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк, а також ризик невиконання Банком своїх зобов'язань за виплатами при настанні строку їх погашення у звичайних або непередбачених умовах.

Підхід керівництва до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, по можливості, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк, як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не зазнавши при цьому не виправданих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк активно підтримує диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби в ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає договори про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери і банківські метали. Для підтримки довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, купує та продає цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і контролює витрати. При управлінні ліквідністю Банком враховується необхідність формування обов'язкових резервів в Національному банку України, розмір яких залежить, зокрема, від рівня залучення вкладів клієнтів.

Банк на щоденній основі дотримується обов'язкових показників ліквідності у відповідності до вимог НБУ. Ці показники включають:

- показник миттєвої ліквідності, який розраховується як співвідношення високоліквідних активів і зобов'язань, що підлягають сплаті на вимогу;
- показник поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів і зобов'язань зі строками виплати в межах 31 календарного дня;
- показник короткострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів і короткострокових зобов'язань зі строками виплати до одного року.

Зобов'язання, які підлягають погашенню за першою вимогою, розглядаються так, як якщо б вимога про погашення була заявлена на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк очікує, що більшість з клієнтів не вимагатимуть погашення на найбільш ранню дату, на яку Банк буде зобов'язаний провести відповідну виплату, і відповідно, таблиця не відбиває очікуваних грошових потоків, розрахованих Банком на підставі інформації про вимогу вкладів за минулі періоди.

Недискontовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недискontовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2014 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	119 545	-	-	-	119 545
Кошти клієнтів	4 686 103	1 411 758	121 315	-	6 219 176
Боргові цінні папери, емітовані банком	591	-	-	-	591
Субординований борг	12 539	156 052	449 111	-	617 702
Інші фінансові зобов'язання	6 299	-	-	-	6 299
Недискontований грошовий відтік	4 825 077	1 567 810	570 426	-	6 963 313

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У таблиці поданий зведений аналіз контрактних строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

Недисконтовані фінансові зобов'язання Банку в розрізі строків, що залишились до їх погашення на підставі договірних умов та інші недисконтовані витрати грошових коштів станом на 31 грудня 2013 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	72 586	-	-	-	72 586
Кошти клієнтів	2 592 632	2 100 187	306 631	17	5 002 467
Боргові цінні папери, емітовані банком	544	-	-	-	544
Субординований борг	6 356	19 068	101 695	361 798	488 917
Інші фінансові зобов'язання	10 524	-	-	-	10 524
Недисконтований грошовий відтік	2 685 642	2 119 255	408 326	361 815	5 575 038

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Періоди здійснення виплат за активами і зобов'язаннями та можливість заміни, за прийнятною ціною, зобов'язань, за якими нараховуються проценти, у строки їх погашення є важливими факторами оцінки ліквідності Банку та ризику, який виникає внаслідок зміни процентних ставок і курсів обміну валют.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2014 р.:

	<i>До 3 місяців</i>	<i>Від трьох місяців до одного року</i>	<i>Від одного року до п'яти років</i>	<i>Понад п'ять років</i>	<i>Усього</i>
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	619 292	-	-	-	619 292
Кошти банків	18 236	686 989	1 719	-	706 944
Кредити та заборгованість клієнтів	1 016 535	1 393 662	1 959 385	9 408	4 378 990
Цінні папери в портфелі банку на продаж	508	117 951	-	-	118 459
Інші фінансові активи	48 944	-	-	-	48 944
Усього активи	1 703 515	2 198 602	1 961 104	9 408	5 872 629
Зобов'язання					
Кошти банків	118 858	-	-	-	118 858
Кошти клієнтів	3 633 449	1 364 394	1 083 661	-	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	584	-	-	-	584
Субординований борг	-	124 571	441 520	-	566 091
Інші фінансові зобов'язання	6 299	-	-	-	6 299
Усього зобов'язання	3 759 190	1 488 965	1 525 181	-	6 773 336
Різниця ліквідності за період	(2 055 675)	709 637	435 923	9 408	(900 707)
Кумулятивна різниця ліквідності	(2 055 675)	(1 346 038)	(910 115)	(900 707)	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У таблиці показано фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату згідно з договором, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди. Крім того, значна частина залишків на поточних рахунках оцінюється Керівництвом, як умовно стабільні залишки. Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 3 місяців.

Періоди здійснення виплат за фінансовими активами і зобов'язаннями, за вирахуванням резервів під зменшення корисності, згідно з умовами договорів на 31 грудня 2013 р.:

	До 3 місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Понад п'ять років	Усього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 021 848	-	-	-	1 021 848
Кошти банків	25 907	368 474	871	-	395 252
Кредити та заборгованість клієнтів	1 355 888	1 773 049	473 433	53 674	3 656 044
Цінні папери в портфелі банку на продаж	516	159 860	161 734	-	322 110
Інші фінансові активи	6 899	-	-	-	6 899
Усього активи	2 411 058	2 301 383	636 038	53 674	5 402 153
Зобов'язання					
Кошти банків	71 617	-	-	-	71 617
Кошти клієнтів	2 583 486	2 042 122	296 896	17	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	538	-	-	-	538
Субординований борг	-	-	-	286 949	286 949
Інші фінансові зобов'язання	10 524	-	-	-	10 524
Усього зобов'язання	2 666 165	2 042 122	296 896	286 966	5 292 149
Різниця ліквідності за період	(255 107)	259 261	339 142	(233 292)	110 004
Кумулятивна різниця ліквідності	(255 107)	4 154	343 296	110 004	

В графі «До 3 місяців» також враховуються кошти на вимогу.

Згідно із законодавством України та умовами кредитних договорів, у випадку погіршення фінансового стану позичальників, систематичного невиконання ними своїх зобов'язань, а також настання ряду інших факторів Банк має право вимагати дострокового погашення заборгованості. Також згідно із законодавством України та депозитними договорами, клієнти Банку мають право зняти свої кошти зі строкових рахунків раніше дати повернення за договором, з повною або частковою втратою нарахованих процентів.

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик, що виникає внаслідок системного збою, помилок персоналу, шахрайства або зовнішніх подій. Коли перестає функціонувати система контролю, операційні ризики можуть завдати шкоди репутації, мати правові наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може висунути припущення про те, що всі операційні ризики усунуті, але за допомогою системи контролю та шляхом відстеження і відповідної реакції на потенційні ризики Банк може управляти такими ризиками. Система контролю передбачає ефективний поділ обов'язків, права доступу, процедури затвердження та узгодження, навчання персоналу, а також процедури оцінки, включаючи внутрішній аудит.

26. Операції зі зв'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції зі зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій зі зв'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції. Зв'язаними сторонами є компанія Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, у яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Наглядової Ради. Зв'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції зі зв'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для незв'язаних осіб.

Операції Банку зі зв'язаними сторонами та залишки на рахунках зв'язаних сторін станом на 31 грудня 2014 р.:

2014 р.

	Акціонер	Ключовий	Інші	Усього за зв'язаними сторонами
		управлінський персонал	пов'язані сторони	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	108	-	108
Кошти клієнтів	1 948	3 856	2 479	8 283
Процентні доходи	-	6	-	6
Процентні витрати	-	(552)	(111)	(663)

Операції Банку зі зв'язаними сторонами та залишки на рахунках зв'язаних сторін станом на 31 грудня 2013 р.:

2013 р.

	Акціонер	Ключовий	Інші	Усього за зв'язаними сторонами
		управлінський персонал	пов'язані сторони	
Кредити та заборгованість клієнтів	-	143	-	143
Кошти клієнтів	-	3 507	-	3 507
Процентні доходи	-	32	-	32
Процентні витрати	-	(964)	-	(964)

Процентні ставки за операціями з зв'язаними сторонами:

	2014 р.			2013 р.		
	Акціонер	Ключовий управлінський персонал та інші пов'язані сторони	Усього за зв'язаними сторонами	Акціонер	Ключовий управлінський персонал та інші пов'язані сторони	Усього за зв'язаними сторонами
Кредити та заборгованість клієнтів:						
- в національній валюті	-	25,0%	25,0%	-	22,4%	22,4%
Кошти клієнтів:						
- в національній валюті	-	10,3%	10,3%	-	7,3%	7,3%
- в іноземній валюті	-	5,0%	5,0%	-	4,2%	4,2%

Кошти клієнтів – зв'язаних сторін Банку представлені поточними рахунками до запитання та строковими депозитами фізичних осіб. За обслуговування поточних рахунків зв'язаних сторін Банк одержав протягом 2014 р. комісійних доходів на суму 16 104 тис. грн. (2013 р.: 37 тис. грн.).

Винагорода ключовому управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 18 285 тис. грн. (2013 р.: 9 157 тис. грн.).

27. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Надання інвестиційно-банківських послуг, включаючи торгове фінансування, консультаційні послуги з питань злиття і придбання, спеціалізовані фінансові консультації та торгову діяльність.

Інформація про виручку, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Виручка					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	667 630	62 155	41 103	-	770 888
Комісійні доходи	79 456	68 805	2 588	-	150 849
Чисті доходи/(витрати) від операцій з фінансовими активами на продаж			25 429		25 429
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами	-	-	147 806	(199 882)	(52 076)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості				55 931	55 931
Інші доходи	5 943	384	15	4 123	10 465
	753 029	131 344	216 941	(139 828)	961 486
Процентні витрати	(194 336)	(394 629)	(23 175)	(39 283)	(651 423)
Комісійні витрати	-	-	(25 566)	-	(25 566)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(1 144 849)	(88 549)	-	-	(1 233 398)
Витрати на персонал	(65 856)	(51 221)	(7 317)	(21 952)	(146 346)
Знос та амортизація	-	-	-	(19 033)	(19 033)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(10 825)	(10 825)
Інші операційні витрати	(14 617)	(80 391)	(7 308)	(43 850)	(146 166)
Результати сегменту	(666 629)	(483 446)	153 575	(274 771)	(1 271 271)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	40 468	40 468
Прибуток/(збиток) за рік	(666 629)	(483 446)	153 575	(234 303)	(1 230 803)
Активи сегменту	4 162 478	216 511	1 490 287	425 453	6 294 729
Зобов'язання сегменту	2 433 498	3 648 006	119 442	595 570	6 796 516
Надходження основних засобів					6 589

Нерозподілені суми виручки являють собою переоцінку валютних статей балансу звіту про фінансовий стан, а також інші доходи, не пов'язані з основною операційною діяльністю Банку. Нерозподілені процентні витрати являють собою процентні витрати, сплачені за субординованими боргами. Інші нерозподілені витрати представлені загальнобанківськими адміністративними витратами та іншими витратами від зменшення корисності активів.

Керівництво здійснює контроль результатів операційної діяльності кожного підрозділу окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів і оцінку результатів діяльності. Результати діяльності сегментів

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності. Облік податку на прибуток здійснюється на загальній основі та не розподіляється між операційними сегментами.

У 2014 і 2013 рр. Банк не отримував виручки від операцій з одним зовнішнім клієнтом або контрагентом, яка склала б 10 або більш відсотків від його загальної виручки.

Банк здійснює свою діяльність на території України, та практично уся його виручка за 2014 та 2013 рр. отримана від українських клієнтів та контрагентів. Станом на 31 грудня 2014 р. всі необоротні активи знаходились на території України (2013 р.: 100%). Географічна концентрація фінансових активів та зобов'язань представлена у Примітці 25.

Інформація про виручку, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Виручка					
Зовнішні клієнти					
Процентні доходи	579 131	49 303	65 419	-	695 853
Комісійні доходи	68 602	17 308	7 186	-	93 096
Чисті доходи/(витрати) від операцій з іноземними валютами			41 613	11 235	52 848
Інші доходи	2 237	67	11	5 142	7 457
	649 970	66 678	114 229	16 377	847 254
Процентні витрати	(115 939)	(365 883)	(17 382)	(25 777)	(524 981)
Комісійні витрати	(112)	(585)	(15 733)	-	(16 430)
Нарахування резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам	(17 617)	(12 533)	-	-	(30 150)
Витрати на персонал	(61 216)	(39 074)	(9 117)	(20 840)	(130 247)
Знос та амортизація	-	-	-	(26 876)	(26 876)
Інші витрати від зменшення корисності та створення резервів	-	-	-	(21 948)	(21 948)
Інші операційні витрати	(14 953)	(80 747)	(2 991)	(50 840)	(149 531)
Результати сегменту	440 133	(432 144)	69 006	(129 904)	(52 909)
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(890)	(890)
Прибуток/(збиток) за рік	440 133	(432 144)	69 006	(130 794)	(53 799)
Активи сегменту	3 426 822	229 222	1 745 650	362 863	5 764 557
Зобов'язання сегменту	1 681 286	3 241 235	72 155	311 824	5 306 500
Надходження основних засобів	-	-	-	-	8 559

28. Оцінка справедливої вартості

Банк застосовує таку ієрархічну структуру методів оцінки для визначення та розкриття інформації про справедливу вартість фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (нескориговані) на активних ринках за ідентичними активами чи зобов'язаннями.
- Рівень 2: моделі оцінки, усі входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, прямо чи опосередковано ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.
- Рівень 3: моделі оцінки, що використовують входні дані, що мають суттєвий вплив на відображену у звітності суму справедливої вартості, які не ґрунтуються на інформації, спостережуваний на ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2014 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	117 951	508	118 459
Похідні фінансові інструменти	45 592	-	45 592

Аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2013 р.:

	<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи			
Цінні папери в портфелі банку на продаж	321 594	516	322 110

Банк не змінював класифікацію фінансових активів між рівнями ієрархії в 2014 та 2013 рр.

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

		<i>Оцінка справедливої вартості з використанням</i>			
		<i>Рівень 1</i>	<i>Рівень 2</i>	<i>Рівень 3</i>	<i>Усього</i>
31 грудня 2014 р.	<i>Дата оцінки</i>				
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2014	117 951	508	-	118 459
Похідні фінансові інструменти	31.12.2014	45 592	-	-	45 592
Основні засоби та нематеріальні активи	01.12.2014	-	135 967	-	135 967
Інвестиційна нерухомість	01.12.2014	-	165 413	-	165 413
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2014	-	-	619 292	619 292
Кошти в інших банках	31.12.2014	-	-	706 944	706 944
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2014	-	-	4 378 990	4 378 990
Інші фінансові активи	31.12.2014	-	-	3 352	3 352
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2014	-	-	118 858	118 858
Кошти клієнтів	31.12.2014	-	-	6 081 504	6 081 504
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2014	-	-	584	584
Субординований борг	31.12.2014	-	-	566 091	566 091
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2014	-	-	6 299	6 299

		Оцінка справедливої вартості з використанням			
31 грудня 2013 р.	Дата оцінки	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери в портфелі банку на продаж	31.12.2013	321 594	516	-	322 110
Основні засоби та нематеріальні активи	01.12.2013	-	138 726	-	138 726
Інвестиційна нерухомість	01.12.2013	-	85 195	-	85 195
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31.12.2013	-	-	1 021 848	1 021 848
Кошти в інших банках	31.12.2013	-	-	395 252	395 252
Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2013	-	-	3 656 044	3 656 044
Інші фінансові активи	31.12.2013	-	-	6 899	6 899
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31.12.2013	-	-	71 617	71 617
Кошти клієнтів	31.12.2013	-	-	4 922 521	4 922 521
Боргові цінні папери, емітовані банком	31.12.2013	-	-	538	538
Субординований борг	31.12.2013	-	-	286 949	286 949
Інші фінансові зобов'язання	31.12.2013	-	-	10 524	10 524

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, вартість яких визначається за допомогою будь - якої методики оцінки, представлені головним чином борговими цінними паперами, а також акціями, які не обертаються на активному ринку. Вартість цих активів визначається за допомогою моделей, які в одних випадках включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а в інших – дані, що спостерігаються, так і ті, що не спостерігаються на ринку. Вхідні дані, що не спостерігаються на ринку, включають припущення у відношенні майбутніх фінансових показників об'єкту інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічної юрисдикції, в якій об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Похідні інструменти

Похідні інструменти, вартість яких визначається за допомогою методик оцінки, вихідні дані для яких спостерігаються на ринку, являють собою головним чином процентні свопи, валютні свопи та форвардні валютні контракти. Найбільш часто застосовувані методики оцінки включають моделі визначення ціни форвардів і свопів, що використовують розрахунки приведеної вартості. Моделі об'єднують в себе різноманітні вхідні дані, включаючи кредитну якість контрагентів, форвардні та спот-курси валют, а також криві процентних ставок.

Фінансові інструменти, не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан

Справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань оцінюється як така, що приблизно дорівнює їх балансовій вартості, у зв'язку з їх короткостроковим характером і ринковими процентними ставками на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів та коштів клієнтів зі строками погашення більше одного року ставок розраховується шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків під ставки, що склалися на ринку щодо аналогічних інструментів станом на звітну дату.

29. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, включення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих НБУ при здійсненні нагляду за Банком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Основна мета управління капіталом полягає в забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. З метою підтримки або зміни структури капіталу Банк може скоригувати суму дивідендів, виплачуваних акціонерам, випустити додаткові акції або повернути капітал акціонерам. У порівнянні з минулими роками в цілях, політиці та процедурах управління капіталом змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу НБУ

НБУ встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами НБУ до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог»), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та негативно вплинути на результати операцій і фінансовий стан. На 31 грудня 2014 р. мінімальний рівень адекватності капіталу, встановлений НБУ, складає 10,0% (2013 р.: 10,0%). Банк виконував нормативне значення адекватності капіталу станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. (Примітка 30).

Норматив достатності капіталу відповідно до вимог Базельської угоди

Станом на 31 грудня норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди з урахуванням подальших поправок на ринковий ризик на основі фінансових показників, відображених у цій фінансовій звітності, склав:

	2014 р.	2013 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	608 666	338 666
(Непокритий збиток) / Нерозподілений прибуток	(1 224 445)	6 357
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	(598 101)	362 701
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	-	95 356
Дозволений субординований борг	-	181 351
Усього капітал 2-го рівня	-	276 707
Усього регулятивний капітал	(598 101)	639 408
Усього активи, зважені на ризик	5 253 977	3 715 095
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	-	9,8%
Загальний норматив достатності капіталу	-	17,2%

24 лютого 2015 року Наглядова рада Банку затвердила Програму фінансового оздоровлення Банку на 2015-2017 роки разом із Програмою капіталізації Банку. Програма капіталізації передбачає збільшення Акціонером статутного капіталу Банку протягом 2015-2016 років у розмірі 35 900 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. На виконання Програми капіталізації та у відповідності із затвердженим графіком 9 квітня 2015 року Акціонер Банку прийняв рішення щодо збільшення статутного капіталу на 250 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Затверджена Наглядовою радою Банку Програма докапіталізації передбачає подальше збільшення Акціонером статутного капіталу Банку в розмірі 28 000 тис. дол. США шляхом конвертації заборгованості за субординованим боргом до статутного капіталу Банку. З урахування зазначених вище фактів, Керівництво Банку при розрахунку нормативу достатності капіталу Банку, розрахованого згідно з вимогами Базельської угоди, розцінює заборгованість за субординованим боргом за своєю сутністю у якості капіталу Банку, та враховує у розрахунках в повному обсязі. В разі включення заборгованості за субординованим боргом в розмірі 28 000 тис. дол. США (за курсом на 31 грудня 2014 року) до складу статутного капіталу Банку, а також з урахуванням збільшення розміру статутного капіталу на 250 000 тис. грн. (відбулося в 2015 році) розрахунок нормативу достатності Банку міг би виглядати наступним чином:

	2014 р. (управлінська, аудит не проводився)	
	2014 р.	2014 р.
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	608 666	608 666
Збільшення статутного капіталу в 2015 році	-	250 000
Збільшення статутного капіталу за рахунок конвертації заборгованості за субординованим боргом	-	441 520
(Непокритий збиток) / Нерозподілений прибуток	(1 224 445)	(1 224 445)
Емісійні різниці	17 678	17 678
Усього капітал 1-го рівня	(598 101)	93 419
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	-	93 419
Усього капітал 2-го рівня	-	93 419
Усього регулятивний капітал	(598 101)	186 838
Усього активи, зважені на ризик	5 253 977	5 253 977
Показники адекватності капіталу		
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	-	1,8%
Загальний норматив достатності капіталу	-	3,6%

30. Події після звітної дати

19 січня 2015 року було укладено договори про відступлення права вимоги за угодами про залучення коштів на умовах субординованого боргу між компанією кредитором Банку та Акціонером Банку. Згідно з цими договорами Акціонер Банку набув права вимоги до Банку за субординованим боргом в розмірі 35 900 тис. дол. США. Згадані договори були зареєстровані НБУ.

В квітні 2015 р. Акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 250 000 тис. грн., до 835 000 тис. грн. 23 квітня 2015 року НБУ надав дозвіл Банку на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 7 900 тис. дол. США для спрямування цих коштів на збільшення статутного капіталу.

Станом на дату випуску звітності грошові кошти від дострокового погашення субординованого боргу в сумі 230 169 тис. грн. були перераховані в повному обсязі на відповідні рахунки Банку у якості оплати за акції Банку. Додаткові 1 948 тис. грн. та 900 тис. дол. США були зараховані на поточний рахунок Акціонера Банку, що відкритий у Банку, для подальшого перерахування у якості оплати за акції Банку.

19 березня 2015 року Національний банк України прийняв рішення про надання Банку стабілізаційного кредиту в сумі 357 000 тис. грн. терміном на два роки. Відповідне рішення було прийнято з метою підтримки ліквідності Банку та забезпечення зобов'язань перед вкладниками – фізичними особами. 26 березня 2015 року було укладено договір про надання стабілізаційного кредиту. Як забезпечення за цим кредитом Національного банку України надано нерухоме майно, що належить Банку та майновому поручителю. Оцінку ринкової вартості застави здійснила одна з провідних міжнародних аудиторських компаній, що відповідає критеріям, установленим нормативно-правовими актами Національного банку України.

Станом на дату випуску цієї фінансової звітності банк країни поза зоною ОЕСР, залишки коштів на рахунках у якому станом на звітну дату, за оцінками Керівництва Банку, тимчасово не відповідали критеріям віднесення до ліквідних коштів та мали ознаки обмежених у використанні коштів за розрахунками із клієнтських операцій (Примітка 6), здійснив повернення коштів у розмірі 10 млн. дол. США відповідно до встановленого графіка повернення коштів.

За період з 31 грудня 2014 року до 30 квітня 2015 року портфель коштів на строкових та поточних рахунках клієнтів фізичних осіб Банку зменшився на: портфель коштів в гривні – 18,3% або на 245 928 тис. грн., портфель коштів в іноземних валютах – 22,3% або на еквівалент 32 681 тис. дол. США.

За період з 31 грудня 2014 року до 30 квітня 2015 року портфель коштів на поточних рахунках та строкових депозитах компаній трьох бізнес груп, кошти яких Керівництво Банку відносить до категорії умовно стабільних залишків (Примітка 16), збільшився на: портфель коштів в гривні – 254% або на 435 396 тис. грн., портфель коштів в іноземних валютах – 121% або на еквівалент 5 639 тис. дол. США.

В результаті значного знецінення національної валюти і збільшення інфляційних ризиків, починаючи з 4 березня 2015 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 30%, що призвело до збільшення процентних ставок на міжбанківські кредити і кредити клієнтам.

Головний бухгалтер

Людмила Крикун

30 квітня 2015 р.