

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	13 142	61 301
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	584
Кошти в інших банках	7	-	63 834
Кредити та заборгованість клієнтів	8	118 497	16 626
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	60
Інвестиційна нерухомість	10	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	479	1 003
Відстрочений податковий актив	-	156	142
Основні засоби та нематеріальні активи	11	10 779	11 896
Інші фінансові активи	12	670	1 855
Інші активи	13	146	186
Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	14	-	64 708
Усього активів		143 929	222 195
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	-	5 000
Кошти клієнтів	16	18 060	76 252
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	18
Резерви за зобов'язаннями	17	3	12
Інші фінансові зобов'язання	18	285	299
Інші зобов'язання	19	355	284
Субординований борг	20	-	15 895
Усього зобов'язань		18 703	97 760
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	112 417	112 417
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	3 506	2 809
Резервні та інші фонди банку		3 468	3 374
Резерви переоцінки	22	5 835	5 835
Усього власного капіталу		125 226	124 435
Усього зобов'язань та власного капіталу		143 929	222 195

Затверджено до випуску та підписано

05 березня 2015 року

В.о. Голови Правління
Головний бухгалтер

 Виконавець:
 Корнієнко Н.В.
 тел.: 561-25-09

В.М.Березовик
Н.В.Корнієнко

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Чистий процентний дохід	24	3 801	17 931
Процентні доходи		5 385	24 029
Процентні витрати		(1 584)	(6 098)
Чистий комісійний дохід	25	2 678	7 549
Комісійні доходи		4 438	9 742
Комісійні витрати		(1 760)	(2 193)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-	-
Результат від операцій з іноземною валютою		2 035	1 057
Результат від переоцінки іноземної валюти		(4 158)	105
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	7, 8	3 610	1 400
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13	4	(3)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	9	33
Інші операційні доходи	26	6 349	703
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(13 274)	(25 960)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 054	2 815
Витрати на податок на прибуток	28	(263)	(925)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		791	1 890
Прибуток/(збиток) за рік		791	1 890
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	21	-	-
Усього сукупного доходу за рік		791	1 890
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	0.01	0.02
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: чистий та скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	29	0.01	0.02

Затверджено до випуску та підписано
05 березня 2015 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Виконавець:
Корнієнко Н.В.
тел.: 561-25-09



В.М.Березовик

Н.В.Корнієнко

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Прим ітки	Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6
Залишок на кінець періоду (31.12.2012р.), що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		101 277	9 101	12 167	122 545
Вплив змін облікової політики, виправлення помилки та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду (1 січня 2013 р.)		101 277	9 101	12 167	122 545
Усього сукупного доходу		-	-	1 890	1 890
Емісія акцій:	21	11140	-	(11 140)	-
номінальна вартість		11 140	-	(11 140)	-
емісійний дохід		-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-
Розподіл прибутку (до резервного фонду)		-	108	(108)	-
Залишок на кінець попереднього періоду (31 грудня 2013 р.)		112 417	9 209	2 809	124 435
Усього сукупного доходу		-	-	791	791
Емісія акцій:	21	-	-	-	-
номінальна вартість		-	-	-	-
емісійний дохід		-	-	-	-
Дивіденди		-	-	-	-
Розподіл прибутку (до резервного фонду)		-	94	(94)	-
Залишок на кінець звітнього періоду (31 грудня 2014 р.)		112 417	9 303	3 506	125 226

 Затверджено до випуску та підписано
05 березня 2015 року

В.о. Голови Правління
В.М.Березовик
Головний бухгалтер
Н.В.Корнієнко

 Виконавець:
Корнієнко Н.В.
телефон (044) 561-25-09


Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 054	2 815
Коригування:			
Знос та амортизація	11	1 535	1 924
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	7,8,13	(3 614)	(1 397)
Амортизація дисконту/(премії)		91	131
Результат операцій з іноземною валютою		(2 035)	(1 057)
(Нараховані доходи)		(182)	627
Нараховані витрати		1	47
Інший рух коштів, що не є грошовим		15 857	889
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		12 707	3 979
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		584	1 495
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	67 020	38 759
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(101 430)	49 375
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	1 185	424
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	44	331
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	15	(5 000)	(12 953)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	(58 192)	18 801
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	(14)	(427)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під зобов'язання та інших зобов'язань	17,19	62	(894)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(83 034)	98 890

1	2	3	4
Податок на прибуток, що сплачений	28	277	759
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від операційної діяльності		(82 757)	99 649
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання основних засобів	11,14	64 300	(64 399)
Придбання нематеріальних активів	11	(10)	(245)
Дохід від вибуття нематеріальних активів			-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		64 290	(64 644)
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	21	-	-
Погашення субординованого боргу	20	(26 283)	-
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(26 283)	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		(3 409)	105
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(48 159)	35 110
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	61 301	26 191
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	13 142	61 301

Затверджено до випуску та підписано
05 березня 2015 року

В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер



В.М.Березовик

Н.В.Корнієнко

Виконавець:
Корнієнко Н.В
тел.: (044) 561-25-09



Примітка 1. Інформація про Банк.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» (далі - Банк) - універсальний комерційний банк, зареєстрований Національним банком України 3 грудня 1993 року, реєстраційний номер 219.

Місцезнаходження Банку: вул. Воровського, 6, м. Київ, 04053, Україна.

Банк зареєстрований в Україні.

Організаційно-правова форма Банку – публічне акціонерне товариство.

Банк здійснює свою діяльність в межах наданих Національним банком України ліцензій та дозволів. Банк надає клієнтам широкий спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів, надання кредитів, здійснення переказів, обмін валют, випуск платіжних карток, інвестування в цінні папери, та інші послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Статуту Банку, а також у межах наданих Національним банком України ліцензій.

Банк здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: іншими банками, суб'єктами господарювання різних форм власності, державними підприємствами, фізичними особами.

Конкурентними перевагами Банку є: більше ніж двадцятирічний досвід роботи, бездоганна ділова репутація, індивідуальні підходи в питаннях обслуговування клієнтів, персональна консультативна підтримка клієнтів з усіх питань банківського обслуговування, гнучкість і мобільність, надання послуг високої якості, гарантією якої виступають висококваліфікований персонал і сучасні банківські технології.

Стратегічна мета банку - стабільна робота на вітчизняних та міжнародних фінансових ринках з метою отримання прибутку, розвиток усіх напрямів банківської діяльності, висока якість обслуговування та розширення спектру послуг, що надаються клієнтам, мінімізація ризиків, забезпечення оптимального рівня платоспроможності та ліквідності Банку.

Банк має:

- банківську ліцензію № 186 від 11.11.2011р., генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій № 186-2 від 21.05.2012р., надані Національним банком України;
- ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, серія АЕ № 263254 від 03.09.2013р.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року (реєстраційне свідоцтво учасника Фонду №106 від 6 листопада 2012 р.), що здійснює



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

свою діяльність відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» є асоційованим членом міжнародної платіжної системи MasterCard Worldwide та асоційованим членом VISA International. З 2006 р. банк приймає участь в Національній системі масових електронних платежів (НСМЕП) в якості емітента та екваера. Це обумовлює високий рівень розвитку бізнесу по випуску та обслуговуванню платіжних карт даних платіжних систем і широкий спектр карткових продуктів для корпоративних і приватних клієнтів.

Керівництво Банку не має часток у статутному капіталі Банку.

Власниками істотної участі у Банку на 31.12.2014 року є:

ТОВ «Інко-форт» – 33,3%;

ДП «Феротранс» – 32,98%;

ДП «Арго-Дубль» – 33,72%.

Опосередкований власник істотної участі в Банку (частка володіння -100%) Сидоренко Юрій Григорович, громадянство – Україна.

Іноземні інвестори не мають часток у статутному капіталі Банку. Відповідно до рішення Спостережної Ради від 05 лютого 2015 року виконуючим обов'язки Голови Правління АТ «КІБ» з 10 лютого 2015 року призначено Березовика Вадима Михайловича.

Склад Акціонерів Банку протягом 2014 року не змінювався.

Протягом звітного року реорганізації Банку шляхом злиття, приєднання, поділу, перетворення та інших змін у структурі Банку не відбувалось.

Правлінням Банку 05 березня 2015 року затверджено фінансову звітність до випуску.

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

Розвиток економіки України в 2014 році перебував під суттєвим впливом внутрішніх несприятливих чинників. За домінування рецесивних тенденцій у світовій економіці знижувалися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію, що відповідним чином відображалось на показниках платіжного балансу та розвитку реального сектору економіки. Крім того, у 2014 році було здійснено значні виплати за державним та гарантованим державою боргом, обсяг яких більше ніж удвічі перевищив



платежі 2013 року. Крім того, економіка скорочувалася завдяки зниженню ділової активності та ведення бойових дій на Сході країни.

За таких умов Національному банку України в 2014 році не вдалось забезпечити підтримання низькоінфляційного середовища – за 2014 рік приріст індексу споживчих цін становив 27%. Незабезпечення цінової стабільності сприяло зниженню реальних доходів населення, падінню вартості їх заощаджень та втраті українськими виробниками ринків збуту їх продукції.

2014 став справжнім випробуванням для української банківської системи. Негативні тенденції розвитку у реальному секторі економіки та на грошово-кредитному ринку 2014 року сприяли подальшій дестабілізації банківського сектору, яка почалась у 2013 році, коли економіка України увійшла в стан визнаної рецесії. Як результат: значна кількість банків за результатами діяльності 2014 року здійснювали збиткову діяльність, а деякі були виведені з ринку регуляторними органами.

Станом на 01 січня 2015 року ліцензію Національного банку України мали 163 банківські установи (в т.ч. 51 банк з іноземним капіталом). Так, протягом 2014 року НБУ прийняв рішення про відкликання ліцензій вісімнадцяти банківських установ (в т.ч. двох у зв'язку з анексією Криму та, як наслідок, неможливістю здійснювати банківський нагляд з метою регулювання). Загалом, з початку 2014 року до 39 банківських установ було запроваджено тимчасову адміністрацію (з них по 26 банках вже було прийнято рішення про ліквідацію, в 13 працює тимчасова адміністрація). На початок 2015 року структура власності активів банківської системи України була представлена наступним чином: банки з приватним українським капіталом складають близько 47%; банки з іноземним капіталом (крім російських) – 17%; банки з російським капіталом –15%; державні банки –22%.

Загальний розвиток банківської системи України в 2014 році відбувався під впливом суперечливих тенденцій, та в основному базувався на принципах: скорочення банками власних витрат, застосування політики високих відсоткових ставок, недостатнє кредитування реального сектора економіки, малого та середнього бізнесу внаслідок обмеженого доступу комерційних банків до дешевих ресурсів.

За підсумками 2014 року чисті активи банківської системи України збільшились на 3,03% (38 757 млн. грн.) та станом на 01.01.2015р. складають 1316,85 млрд. грн. Варто зазначити, що, незважаючи на ліквідацію ряду проблемних банківських установ та значний відтік клієнтських коштів, зростання активів відбувалось внаслідок стрімкої девальвації національної валюти, що також відображається на суттєвому збільшенні залишків валютних активів. Станом на 01 січня 2015 року частка валютних активів в сукупних активах складала 43,73%, в той час як 01 січня 2014 року – 36,81%.

Вихід українських банків з АР Крим, значне зменшення обсягу клієнтської бази (особливо в Донецькій та Луганській областях), а також значний відтік строкового ресурсу з початку року вкрай негативно вплинули на ліквідність та платоспроможність банківської системи. Так, протягом 2014 року обсяг високоліквідних активів зменшився на 3,76% (6,08 млрд. грн.) та станом на 01 січня 2015 року складає 155,64 млрд. грн..

Основні показники діяльності Банківської системи України

Показники	на 01 січня 2013 року	на 01 січня 2014 року	на 01 січня 2015 року
Кількість діючих банків	176	181	163
у т.ч. з іноземним капіталом	53	49	51
Частка іноземного капіталу у статутному капіталі банків, %	39,5	34	32,5
Регулятивний капітал БСУ, (млн. грн.)	178 909	204 976	188 948
Рівень простроченої заборгованості за кредитами	8,9%	7,7%	13,5%
Чисті активи (з врахуванням резервів) (млн. грн.)	1 127 192	1 278 095	1 316 852
Чистий фінансовий результат, (млн. грн.)	4 899	1 436	(52 966)
Офіційний валютний курс UAH / USD	7,9930	7,998	15,7686

Протягом 2014 року кредитна активність банківських установ була низькою, що обумовлено скороченням ресурсної бази, погіршенням кредитоспроможності позичальників та високим рівнем невизначеності щодо подальшого економічного розвитку, що в свою чергу, змушує банківські установи більш прискіпливо відноситись до фінансового стану потенційних позичальників або й взагалі призупинити на деякий час кредитування. Вищезазначені фактори спричинили неспроможність багатьох позичальників вчасно виконувати взяті кредитні зобов'язання, що в свою чергу, сприяло зростанню обсягу простроченої заборгованості впродовж 2014 року. Так, протягом 2014 року обсяг простроченої заборгованості збільшився на 93,59% (65,68 млрд. грн.) та станом на 01.01.2015 р. складає 135 858 млн. грн., що відповідає 13,5% клієнтського кредитного портфеля.

Протягом 2014 року як з боку суб'єктів господарювання, так і з боку населення активно вилучались строкові кошти, в той час як залишки коштів на поточних рахунках збільшувались. Причинами вилучення строкового ресурсу з боку суб'єктів господарської діяльності є економічна та політична нестабільність в державі, що зумовила виникнення фінансових труднощів, а також обмеженість доступу до кредитних ресурсів. Таким чином, підприємства змушені були вилучати власні депозити для фінансування поточної діяльності. У випадку ж з фізичними особами – вилучення строкових депозитів відбувалось на фоні зниження реальних доходів населення за



умови одночасного підвищення рівня інфляції, а також зростання недовіри до банківської системи.

В цих умовах, Банк продовжував дотримуватись виваженої політики у своїй діяльності. Основними перевагами в обраній банком стратегії є: поглиблене вивчення та аналіз ринку і потреб клієнтів; значний досвід ведення бізнесу; створення широкої мережі стратегічних партнерів. Пріоритетними напрямками розвитку Банку в найближчий рік буде реалізація та вдосконалення персональних схем обслуговування клієнтів, які дозволять забезпечити комплексне і якісне обслуговування корпоративних клієнтів на всіх етапах їхнього бізнесу. Продовжиться практика постійних взаємин між Банком та клієнтами для кращого розуміння ринку та адаптації банківських продуктів до потреб клієнтів. Орієнтація на індивідуальні потреби компаній дозволить і далі розраховувати на розширення кола клієнтів, збільшення залишків і оборотів за їхніми рахунками, більш часте користування кредитними послугами Банку.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимог нормативно-правових актів Національного банку України, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Фінансова звітність складена за принципом історичної собівартості, за винятком фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю та амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Функціональною валютою цієї звітності є національна валюта України – гривня, одиниця виміру - тисячі гривень, якщо не зазначено інше. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі (Примітка 4).

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Облікова політика Банку базується на чинному законодавстві України, та нормативно-правових актах Національного банку України розроблених відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Метою облікової політики є забезпечення користувачів потрібною та достовірною інформацією про операції Банку.

4.1. Консолідована фінансова звітність.

На звітну дату Банк не має суттєвого впливу/контролю на діяльність інших компаній та не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати

припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

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

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

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

Припинення визнання – це виключення раніше визнаного активу або зобов'язання з балансу Банку.

Активи та зобов'язання визнаються або припиняють визнання із застосуванням обліку за датою операції або за датою розрахунку.

Дата операції – це дата коли Банк бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції пов'язаний з: а) визнанням активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції; б) припиненням визнання активу, який продають, визнанням будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Відсотки не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.

Дата розрахунку – це дата, з якої актив передається Банку (визнається активом Банку) або з якої актив передається Банком (припинення визнання активу). Облік за датою розрахунку пов'язаний з: а) визнанням активу на дату його отримання Банком; б)

припиненням визнання активу і визнанням будь-якого прибутку чи збитку від продажу на дату, коли Банк його надає. Дата розрахунку є датою, з якої починається (у разі придбання) і припиняється (у разі реалізації) нарахування процентів за активами та зобов'язаннями.

Основами оцінки активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансової звітності є первісна (історична) собівартість, за винятком фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю та амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Фінансові інструменти оцінювались у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

При визнанні фінансових інструментів в балансі Банку та відображенні їх у фінансовій звітності, Банк керується МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

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

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

4.4. Знецінення фінансових активів.

В кінці кожного звітного періоду Банк визначає наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважається знеціненою, тільки якщо існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і ця збиткова подія впливає на суму або строки розрахункових майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Про зменшення корисності можуть свідчити об'єктивні ознаки того, що позичальник або група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства або фінансової реорганізації, суттєве зменшення вартості застави, внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника, а також коли наявна інформація свідчить про ймовірне зменшення розрахункових майбутніх грошових потоків, включаючи зміни простроченої заборгованості або зміну економічних умов, які співвідносяться з нездатністю погасити зобов'язання (дефолт).

В разі наявності об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку у тому періоді, в якому вони виникли.

Якщо у Банка відсутні об'єктивні ознаки знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення.

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

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для приведення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Активи і зобов'язання Банку повинні бути оцінені так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення коригується шляхом зменшення резерву.

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

В звітному році Банк не мав потреби списувати фінансові активи за рахунок резервів.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (I) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (II) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

4.6. 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 залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщені кошти на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з

моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Формування резервів за коштами на кореспондентських рахунках, що відкриті в інших банках, а також за депозитами до запитання в інших банках, здійснюється згідно з методикою Банку з урахуванням кредитних ризиків та інформації про рейтингову оцінку банків та країн, в яких розміщуються кошти.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів наведена в примітці 6.

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Банк відносить до кредитів, кошти надані клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

Кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку - за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Справедлива вартість фінансового активу визнається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Надані банком гарантії та авалі первісно оцінюються як зобов'язання за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій. Одночасно сума наданої гарантії обліковується за позабалансовими рахунками залежно від контрагентів та виду гарантії до дати виконання зобов'язання або закінчення строку дії. Амортизація первісного визнання зобов'язання за наданою гарантією здійснюється прямолінійним методом.

Після первісного визнання Банк обліковує надані кредити за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки проценту під час амортизації дисконту (премії). Суми дисконту (премії) за кредитами клієнтів, протягом дії кредиту Банк амортизує одночасно з нарахуванням процентів та обліковує за рахунками процентних доходів.

Банк відносить до реструктуризованих кредитів, кредити за якими відбулась зміна істотних умов, у зв'язку із фінансовими труднощами боржника.

Інформація щодо кредитів та заборгованості клієнтів розкрита в примітці 8.

4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.

Банк відносить фінансові активи (цінні папери, фінансові інвестиції) до портфеля банку на продаж, якщо вони придбані з метою продажу в близькому майбутньому; а також акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість; фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців; тощо.

Під час первісного визнання цінних паперів Банк оцінює їх за справедливою вартістю яка включає витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску цінного паперу. Після первісного визнання Банк оцінює цінні папери в портфелі банку на продаж за їхньою справедливою вартістю без будь-яких вирахувань щодо витрат на операцію, які Банк може понести при продажу або іншому вибутті.

Прибуток або збиток, що виникає від зміни справедливої вартості цінного паперу визнається в іншому сукупному доході за винятком збитків від зменшення корисності.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо обліковуються за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Зменшення корисності виникає, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання цінного паперу.

Процентний дохід за цінним папером Банк визнає за ефективною ставкою на основі амортизованої собівартості.

Інформація щодо цінних паперів в портфелі Банку на продаж наведена в примітці 9.

4.9. Інвестиційна нерухомість.

До інвестиційної нерухомості Банку може належати:

земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;

земля, подальше використання якої на цей час не визначено;

будівля, що перебуває у власності Банку або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості може бути земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про оренду з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

В квітні 2014 року Банком було придбано частину нежитлої будівлі в кількості 5 185,4 квадратних метрів вартістю 51 935 тис. грн. для статутної діяльності. Частина будівлі (2 776,3 квадратних метрів), яка надавалась в лізинг за договором про оперативний лізинг (оренду), була класифікована Банком як інвестиційна нерухомість. Інша частина будівлі використовувалась Банком в операційній діяльності для надання банківських послуг та в адміністративних цілях.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінював та відображав її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Банк визначав первісну вартість об'єкта нерухомості, який утримується на умовах оперативного лізингу (оренди) і класифікований як інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю нерухомості.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснював за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Амортизація та зменшення корисності Банком не визнавались.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Банк зобов'язаний здійснювати оцінку інвестиційної нерухомості на кожен наступний після первісного визнання дати балансу та послідовно застосовувати цей метод до часу його вибуття або декласифікації.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості в звітному 2014 році визнавалась Банком на підставі висновку незалежного оцінювача, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших, в зв'язку зі зміною його функціонального використання (закінченням зайняття власником нерухомості) здійснювалось Банком у відповідності до вимог Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затверджено постановою Правління НБУ від 20.12.2005 № 480.

В грудні 2014 року Банк припинив визнання в балансі об'єкту інвестиційної нерухомості в зв'язку з продажем частини власної нежилої будівлі в кількості 5 185,4 квадратних метрів.

Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена в примітці 10.

4.10. Основні засоби.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Зміни до первісної вартості основних засобів вносяться у випадку їх поліпшення (добудови, реконструкції, модернізації) або переоцінки.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, його подальший облік здійснюється із застосуванням одного з таких методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності ;
- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності .

За переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності здійснюється подальший облік основних засобів групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої". Обраний метод застосовується для всіх об'єктів цієї групи.

В квітні 2014 року Банком було придбано частину нежилої будівлі (приміщення) в м.Києві для здійснення статутної діяльності, первісна вартість якої складала 51 935 тис. грн..

В подальшому та частина будівлі (2 776,3 квадратних метрів), яка надавалась в лізинг за договором про оперативний лізинг (оренду), була рекласифікована Банком як інвестиційна нерухомість. Інша частина придбаної будівлі використовувалась Банком в операційній діяльності для надання банківських послуг та в адміністративних цілях і обліковувалась як необоротний актив для поточного використання в складі групи основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів), амортизація капкладень на поліпшення орендованих основних засобів Банком нараховується із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація інших необоротних матеріальних активів (бібліотечні фонди та малоцінні необоротні матеріальні активи) нараховується в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% від його вартості.

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів встановлюється постійно діючою комісією під час їх первісного визнання. Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

В зв'язку зі зміною очікуваних економічних вигод від використання банківських офісних приміщень (частин нежилих будівель) починаючи з 1 січня 2014 року Банком було збільшено термін корисного використання групи основних засобів "Будинки, споруди і передавальні пристрої" до 40 років.

З метою визначення справедливої вартості основних засобів групи "Будинки, споруди і передавальні пристрої", щорічно проводиться експертна оцінка незалежним оцінювачем, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Справедлива вартість за результатом проведеної оцінки визначається з використанням порівняльного методу. Якщо, залишкова вартість об'єкта суттєво (більше ніж на 10 %) відрізняється від його справедливої вартості Банк відображає переоцінку (дооцінку/уцінку) в балансі Банку.

Банком щорічно проводиться інвентаризація основних засобів і аналіз норм амортизаційних відрахувань щодо очікуваних економічних вигод від подальшого їх використання. На кожну дату балансу визнається зменшення корисності основних засобів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди, а саме:

- протягом періоду експлуатації ринкова вартість активу зменшилася значно більше, ніж це очікувалося, внаслідок пливу часу або використання;

- відбулися (або відбудуться найближчим часом) значні зміни у використанні об'єкта, пов'язані з негативним впливом як зовнішніх (технологічні, ринкові, економічні, правові), так і внутрішніх (припинення експлуатації, реструктуризація, ліквідація активу до раніше очікуваної дати тощо) факторів;

- моральне старіння або фізичне пошкодження об'єктів;

- економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана.

В грудні 2014 року Банком припинено визнання в балансі частини нежлої будівлі (приміщення) в м. Києві в зв'язку з вибуттям внаслідок продажу за ринковою (договірною) вартістю в сумі 51 570 тис. грн., яка базується на підставі висновку незалежного оцінювача, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Інформація щодо вартості основних засобів наведена в примітці 11.

4.11. Нематеріальні активи.

Нематеріальний актив визнається активом, якщо є ймовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальний актив - немонетарний актив, який не має матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та може бути ідентифікований. Придбані (створені) нематеріальні активи визнаються та обліковуються за первісною вартістю.

Після первісного визнання нематеріального активу його облік надалі має здійснюватися із застосуванням одного з таких двох методів:

- за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

- за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом. Норми амортизації нематеріальних активів встановлюються банком самостійно, виходячи з очікуваного строку корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядається у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

Банк не здійснював переоцінку нематеріальних активів.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена в примітці 11.

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

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

Для ведення операційної діяльності Банк є лізингоодержувачем за оперативним лізингом (орендою). Загальна балансова вартість майна (приміщення), отриманого в оперативний лізинг станом на 31 грудня 2014 року становить 4 171 тис. грн..

За оперативним лізингом (орендою) активи відображаються на балансі лізингодавця. Амортизацію орендованого майна нараховує лізингодавець.

Витрати на поліпшення об'єктів оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводять до збільшення майбутніх економічних вигод, відображаються як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів та амортизуються протягом строку дії договору оренди.

Вартість послуг за оперативним лізингом (орендою) включається до статті «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Банк щомісячно нараховує лізингові (орендні) платежі протягом строку оренди майна.

В 2014 році Банк виступав лізингодавцем рухомого та нерухомого майна, а саме: частини нежилої будівлі (приміщення), виробничого обладнання, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та іншого рухомого майна (автомобілів, меблів).

Банк щомісячно протягом строку оперативного лізингу (оренди) нараховував лізингові (орендні) платежі та визнав доходи від оперативного лізингу (оренди). Загальна сума доходу від оперативного лізингу (оренди) в 2014 році склала 5 904 тис. грн..

Сума доходу від оперативного лізингу (оренди) наведена у примітці 26.

Суми майбутніх витрат за укладеними договорами оперативного лізингу (оренди) наведені у примітці 33.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, у разі якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу,

виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Необоротними активами, утримуваними для продажу, може визнаватися заставне майно, на яке у відповідності з діючим законодавством звернене стягнення та на яке Банк набуває право власності з метою продажу.

Перед первісною класифікацією активів як утримуваних для продажу банк здійснює оцінку балансової вартості активів до цієї категорії активів:

- якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то банк переглядає їх на зменшення корисності;

- якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то банк здійснює їх переоцінку.

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або переоціненою вартістю (справедливою вартістю) за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, Банком не нараховується.

Після первісного визнання подальший облік необоротних активів, утримуваних Банком для продажу в 2014 року, а саме: рухомого майна (виробничого обладнання), що перейшло в 2013 році у власність Банку як заставодержателя та вилучених з поточного використання власних необоротних активів з метою їх продажу (два спеціальних броньованих автомобіля для перевезення цінностей) здійснювався за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопичених збитків від зменшення корисності.

Протягом 2014 року Банком здійснено продаж необоротних активів, утримуваних для продажу за ринковою (договірною) вартістю, яка базується на підставі висновку незалежного оцінювача.

Інформація про необоротні активи, утримувані Банком для продажу наведена у примітці 14.

4.14. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти визначаються за такими критеріями:

- їх вартість змінюється у відповідь на зміни встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності, або подібної змінної величини, за умови що у випадку не фінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони контракту (що його іноді називають базовим);

- вони не вимагають початкових чистих інвестицій або початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;

- які погашаються на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти Банку включають форвардні контракти, що обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк визначає справедливу вартість форвардних контрактів на

купівлю/продаж іноземної валюти розрахунковим методом на базі валютного курсу SPOT та на підставі щомісячної інформації НБУ про розмір середньозваженої ставки міжбанківського кредитування.

Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

Банк у звітному періоді не здійснював операції з фінансовими інструментами із вбудованими похідними інструментами.

4.15. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банку відносяться: кредити, отримані від інших банків та кошти клієнтів (поточні та строкові).

Кошти клієнтів включають зобов'язання Банку перед суб'єктами господарювання та фізичними особами. При первісному визнанні поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю, строкові кошти клієнтів обліковуються за справедливою вартістю. Після первісного визнання строкові кошти обліковуються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає в бухгалтерському обліку процентні витрати за вкладами (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку погашення або коли строк його виконання закінчився.

Протягом 2014 року Банк не проводив операцій з борговими цінними паперами, емітованими Банком.

4.16. Резерви за зобов'язаннями.

Розрахунок резерву за зобов'язаннями (гарантіями та безумовними зобов'язаннями з кредитування) здійснюється на портфельній основі з урахуванням наступних показників: ймовірності дефолту, рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії (для гарантій). Суму комісії Банк амортизує лінійним методом протягом строку дії зобов'язання. На кожну звітну дату, фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох сум:

- коштів, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату;
- первісно визнану суму зобов'язання за вирахуванням накопиченої амортизації.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку відповідного зобов'язання.

Резерви за зобов'язаннями за станом на кінець дня 31.12.2014 року складаються з резервів під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням та під зобов'язання по виконанню договорів банківських гарантій, які нараховуються згідно з нормативними документами НБУ. Розрахунок сум резервів під зобов'язання проводиться щомісячно.

Інформація щодо резервів за зобов'язаннями наведена в примітці 17.

4.17. Субординований борг.

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

Первісна оцінка субординованого боргу здійснюється за справедливою вартістю, подальше визнання за амортизованою вартістю. Витрати за субординованим боргом визнаються з використанням ефективної процентної ставки, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати з відображенням дисконту (премії).

У 2014 році Банком здійснено повернення кредиту, залученого на умовах субординованого боргу у строк, передбачений умовами договору та виконано в повному обсязі зобов'язання за даним договором.

Інформація щодо кредиту, залученого на умовах субординованого боргу наведена в примітці 20.

4.18. Податок на прибуток.

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку відповідно до чинного законодавства України та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Згідно Податкового кодексу України ставка податку на прибуток в 2014 році становила 18%. Відстрочений податковий актив розраховано за ставкою 18%, яка діятиме в 2015 році відповідно до Перехідних положень Податкового кодексу України.

Витрати з податку на прибуток складаються з суми сплаченого податку на прибуток за 2014 рік та суми визнаного відстроченого податкового активу.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк визнав дебіторською заборгованістю за поточним податком на прибуток в сумі перевищення сплаченого податку на прибуток над сумою, яка підлягає сплаті в розмірі 479 тис. грн..

Крім того Банком розраховано податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/збільшують суму оподаткування. Станом на 31 грудня 2014 року Банк визнав дебіторську заборгованість в сумі відстроченого податкового активу в розмірі 156 тис. грн..

Тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, суми податкових збитків і невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу у Банку не було.

Витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена не має, припинення діяльності не було.

Сума витрат Банку на податок на прибуток в 2014 році наведена в примітці 28.

4.19. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Порядок формування статутного капіталу Банку, механізм його подальшого збільшення або зменшення визначається Статутом Банку з урахуванням вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України «Про акціонерні товариства», нормативно-правових актів НБУ з питань регулювання діяльності банків України, та актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Статутний капітал Банку поділено на прості іменні акції. Акції випускаються в без документарній формі та сплачуються виключно грошовими коштами.

Акції в бухгалтерському обліку відображаються за номінальною вартістю в національній валюті України.

У разі продажу власних акцій різниця між номінальною вартістю та ціною продажу визнається як емісійна різниця. Перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом Банк визначає як емісійний дохід.

Інформація про розмір статутного капіталу наведена в примітці 21.

4.20. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Протягом звітного періоду Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів банку.

4.21. Визнання доходів і витрат.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) банку.

До процентних належать операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Комісійні доходи (витрати) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту, комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами), комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Доходи і витрати від торговельних операцій – результат від операцій купівлі/продажу різних фінансових інструментів.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку.

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані із сплатою податку на прибуток з урахуванням визнаних відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року.

4.22. Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою та валютою подання звітності Банку є національна валюта України - українська гривня.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті відображаються в звіті «Звіт про фінансовий стан (Баланс)» у національній валюті України за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на звітну дату.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат - відображаються в національній валюті шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного валютного курсу на дату здійснення операції.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у звіті «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіті про фінансові результати)» у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют, встановленими на дату їх визнання.

Монетарні активи та зобов'язання переоцінюються у валюту звітності під час кожної зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

Курсова різниця від переоцінки грошових коштів та інших монетарних статей в іноземній валюті, що виникає внаслідок зміни курсу валюти, включається в доходи або витрати. Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу НБУ і відображається на позабалансових рахунках 99. Результат переоцінки рахунків 9 класу на балансових рахунках не відображається.

Немонетарні активи та зобов'язання відображаються у звітності за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх виникнення і не переоцінюються під час зміни офіційних курсів гривні до іноземних валют.

В Звіті про фінансовий стан (Баланс) всі активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют станом на кінець дня 31.12.2014р. та 31.12.2013 р., що становили:

(грн.)

Назва валюти, кількість одиниць	Офіційні курси гривні до іноземної валюти	
	станом на 31.12.2014 р.	станом на 31.12.2013 р.
100 доларів США	1576,8556	799,3000
100 євро	1923,2908	1104,1530
10 російських рублів	3,0304	2,4497
100 англійських фунтів стерлінгів	2452,5514	1319,7311
100 швейцарських франків	1599,0113	902,5282

4.23. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

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

Протягом звітного періоду Банк не проводив операцій із взаємозаліку.

4.24. Інформація за операційними сегментами.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Інформація про операційний сегмент, відображається в звітності окремо, якщо така інформація відповідає будь-якому з кількісних критеріїв:

- дохід даного сегмента від реалізації продукції послуг зовнішнім покупцям і за внутрішньогосподарськими розрахунками становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);

- фінансовий результат даного сегмента становить не менше ніж 10 % сумарного фінансового результату всіх сегментів певного виду (тобто, не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів);

- балансова вартість активів сегменту становлять 10 % або більше від сукупної балансової вартості активів усіх сегментів певного виду.

Сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

В звітному році Банком визначені сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам – цей бізнес-сегмент включає послуги обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою;

- послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.

Міжсегментні операції в Банку відсутні.

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

Протягом 2014 року Банк не змінював облікову політику та облікові оцінки і не мав потреби в коригуванні статей фінансової звітності та виправленні помилок попередніх періодів. Зміни щодо порядку обліку деяких операцій пов'язані зі зміною вимог нормативно-правових актів НБУ.

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

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 також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

Основні припущення, які використовуються при складанні фінансової звітності:

- принцип нарахування: результати операцій відображаються у звітності тоді, коли операції відбуваються, а не в момент перерахування грошей;
- безперервність: фінансові звіти складаються виходячи з припущення, що підприємство веде свою діяльність безперервно, і буде продовжувати її в найближчому майбутньому.

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:

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у 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 співставити 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.

Операції з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. Правила бухгалтерського обліку вимагають обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю.

За відсутністю активного ринку таких операцій для того, щоб визначити чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками використовується професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами і аналіз ефективної процентної ставки.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, є першою фінансовою звітністю що була підготовлена відповідно до МСФЗ.

Банком вивчаються нові та переглянуті стандарти та тлумачення МСФЗ на предмет їх впливу на фінансовий стан та результат діяльності Банку. Запровадження Банком прийнятих нових МСФЗ, удосконалених діючих МСФЗ та тлумачень МСФЗ буде здійснюватись відповідно до Стратегій застосування міжнародних стандартів фінансової звітності в Україні, затвердженої розпорядженням Кабінету Міністрів України від 24.10.2007 року №911-Р.

Нові та переглянуті Стандарти, які опубліковані, але ще не набрали чинності

Банк не застосував нові або змінені стандарти, які були опубліковані Радою з МСФЗ, але ще не набули чинності для фінансового року, який розпочався 1 січня 2014 року (список не включає інформацію про нові або змінені вимоги, які впливають на проміжну фінансову звітність або перше застосування МСФЗ). Керівництво очікує, що нові стандарти та поправки будуть прийняті в фінансовій звітності тоді, коли вони набудуть чинності.

Зміни до МСБО 16 і МСБО 38 Роз'яснення прийнятних методів знецінення та амортизації (опублікований у травні 2014 року) - Поправки додають інструкції та пояснюють, що (I) використання методу доходів для розрахунку амортизації активу є не доцільним, оскільки дохід від діяльності, який включає в себе використання активу, в цілому відображає інші фактори, ніж споживання економічних вигод, включених в активі, і (II) доходи, як правило, вважаються, недоречною основою для виміру споживання економічних вигід, втілених в нематеріальному активі; Однак, це припущення може бути спростовано в певних обставинах. Ці поправки перспективно набирають чинності до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року.

Поправка до МСФЗ 16 та МСФЗ 38 (Річні Удосконалення до циклу МСФЗ 2010-2012 років, опубліковані в грудні 2013 року) – Ця поправка, яка застосовується до річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року, роз'яснює, як обліковується валова балансова вартість та накопичена амортизація / знецінення, якщо компанія використовує модель переоцінки.

МСФЗ 9 Фінансові інструменти (опублікований у липні 2014 року) - Цей стандарт замінить МСБО 39 (і всі попередні версії МСФЗ 9) буде застосовуватись для річних періодів, які починаються з або після 1 січня 2018 року. Він містить вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових активів та фінансових зобов'язань, знецінення, обліку хеджування і припинення визнання.

- МСФЗ 9 вимагає, щоб усі визнані фінансові активи були послідовно оцінені за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю (через прибуток або збиток або в іншому сукупному прибутку), залежно від їх класифікації по відношенню до бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються, і характеристики грошових потоків від них за договором.
- Для фінансових зобов'язань, найбільш значний вплив МСФЗ 9 стосується випадків, коли застосовується справедлива вартість: сума зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, визначеного за справедливою вартістю через прибуток або збиток, спричиненої змінами в кредитному ризику за даним

зобов'язанням, визнається в іншому сукупному прибутку (а не у складі прибутку або збитку), якщо це не створює невідповідності у бухгалтерському обліку.

- Для знецінення фінансових активів МСФЗ 9 вводить модель "очікуваного збитку за кредитом", засновану на концепції забезпечення очікуваних втрат при укладанні контракту; і наявність об'єктивного свідчення знецінення для визнання збитку за кредитом більше не є необхідним.
- Для обліку хеджування МСФЗ 9 вводить суттєвий перегляд, який дозволить фінансовій звітності краще відображати яким чином діяльність з управління ризиками здійснюється при хеджуванні фінансових і нефінансових видів ризиків.
- Положення про припинення визнання переносяться майже без змін із МСБО 39.

Поправки до МСБО 19 Програми з визначеним внеском: Внески працівників (опубліковані в листопаді 2013 року) - Зміни, застосовується ретроспективно до річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року, і роз'яснюють вимоги, які стосуються того, як внески від працівників або третіх осіб пов'язаних з наданням послуг, слід відносити до періодів надання послуг. Зокрема, внески, що не залежать від кількості років надання послуг можуть бути визнані як зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому відповідні послуги надаються (замість віднесення їх до періоду надання послуг).

Поправка до МСФЗ 19 (Річні Удосконалення до циклу МСФЗ 2012-2014 років, опубліковані у вересні 2014 року) - поправки, які застосовуються до річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року, і уточнюють, що високоякісні корпоративні облігації, які використовуються при оцінці ставки дисконтування для виплат по закінченні трудової діяльності, повинні бути виражені в тій самій валюті, що й суми виплат до сплати.

Зміна до МСФЗ 2 (Щорічне удосконалення циклу МСФЗ 2010-2012 років, опубліковане в грудні 2013 року) - зміна роз'яснює визначення «умови наділення правами» і «умови ринку» і додає визначення для «умов виконання» і «умов обслуговування». Зміна застосовується перспективно до операцій по розрахунку акціями для яких дата введення в дію на або після 1 липня 2014.

Зміна до МСФЗ 3 (Щорічне удосконалення циклу МСФЗ 2010-2012 років, опубліковане в грудні 2013 року) - зміна, яка застосовується перспективно до операцій об'єднання бізнесу, для яких дата придбання припадає на або після 1 липня 2014 року, і вимагає, щоб будь-яке умовне міркування, яке класифікується як актив або зобов'язання (тобто не власний капітал) оцінювалось за справедливою вартістю на кожну звітну дату із визнанням зміни у справедливій вартості у прибутку чи збитку.

Поправка до МСФЗ 8 (Річні Удосконалення до циклу МСФЗ 2010-2012 років, опубліковані в грудні 2013 року) - поправка застосовується для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року, і вимагає розкриття суджень, зроблених керівництвом при застосуванні сумарних критеріїв до операційних сегментів, а також уточнює, що узгоджувати суми активів підзвітних сегментів з активами підприємства потрібно тільки якщо звіти за активами сегмента відбуваються регулярно.

Поправка до МСФЗ 13 (Річні Удосконалення до циклу МСФЗ 2011-2013 років, опубліковані в грудні 2013 року) - поправка, яка застосовується для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року роз'яснює, що виняток для портфелю, відповідно до МСФЗ 13 – який дозволяє підприємству оцінювати справедливую вартість

групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на нетто-основі - відноситься до всіх договорів (в тому числі нефінансових) в рамках дії МСБО 39 / МСФЗ 9.

Поправка до МСФЗ 24 (Річні Удосконалення до циклу МСФЗ 2010-2012 років, опубліковані в грудні 2013 року) - поправка, яка застосовується для річних періодів, що починаються з або після 1 липня 2014 року, і роз'яснює, як повинні розкриватись виплати суб'єктам, що надають послуги ключового управлінського персоналу.

Поправка до МСФЗ 40 (Річні Удосконалення до циклу МСФЗ 2011-2013 років, опубліковані в грудні 2013 року) – поправка застосовується для річних періодів, які починаються з або після 1 липня 2014 року, і роз'яснює, що МСФЗ 3 і МСБО 40 не є взаємовиключними: якщо МСФЗ 40 допомагає укладачам фінансової звітності розрізняти інвестиційну нерухомість та нерухомість, яка використовується власником, то МСФЗ 3 допомагає їм визначити, чи вважається придбання інвестиційного майна об'єднанням бізнесу.

Керівництво дійшло висновку, що змінені стандарти не повинні мати значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	2 706	6 137
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 413	46 167
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	4 023	8 997
3.1	України	2 846	1 814
3.2	Інших країн	1 177	7 183
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	13 142	61 301

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Грошові кошти та їх еквіваленти" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Станом на 31.12.2014 року Банк не має вкладень у короткострокові кредити та кредити овернайт, надані іншим банкам, що відносяться до грошових коштів відповідно до МСФЗ. Банк протягом звітного року не здійснював негрошові інвестиційні та фінансові операції, пов'язані з придбанням (погашенням) активу не грошовими коштами, а шляхом обміну на інший актив.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	38 824
1.1	короткострокові депозити	-	15 165
1.2	довгострокові депозити	-	23 659
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	28 560
2.1	короткострокові кредити	-	28 560
2.2	довгострокові кредити	-	-
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(3 550)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	63 834

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кошти в інших банках" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає (тис.грн.) :	2014 рік	2013 рік
	-	199

Примітка 7. Кошти в інших банках

(продовження)

Протягом 2014 року Банк не надавав кредити і не розміщував депозити на міжбанківському ринку. Кредитні кошти, надані Банком у 2013 році були повернені банками-позичальниками у повному обсязі. Заборгованість банків на 31.12.2014 року відсутня.

Таблица 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2014 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	-	-

Таблица 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2013 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	38 824	28 560	67 384
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-
1.2	в інших банках України	38 824	28 560	67 384
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 312)	(1 238)	(3 550)
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	36 512	27 322	63 834

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кредитів та депозитів, розміщених в інших банках подано у Примітці 34. Аналіз кредитного ризику та ризику кредитних концентрацій подано у Примітці 31.

Примітка 7. Кошти в інших банках

(продовження)

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

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	2014 рік	2013 рік
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(3 550)	(4 276)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 550	726
3	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	-	(3 550)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	118 233	15 923
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	140	378
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	129	390
4	Резерв під знецінення кредитів	(5)	(65)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	118 497	16 626

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кредити та заборгованість клієнтів" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума нарахованих та неотриманих процентних доходів, які включені до даних таблиці, складає (тис.грн.) :	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
	382	0.1

Цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, та відповідно права на їх продаж і наступну заставу банк не має.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.2. Аналіз змін резервів під заборгованість за кредитами за 2013- 2014 роки

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 01.01.2013 року	(674)	(33)	(32)	(739)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	617	33	24	674
3	Залишок на 31.12.2013 року (на 01.01.2014 р.)	(57)	-	(8)	(65)
4	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	57	-	3	60
5	Залишок на 31.12.2014 року	-	-	(5)	(5)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.3. Структура кредитів за видами економічної діяльності.

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво	54 285	45.81	2 422	14.51
2	Будівництво	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	33 768	28.50	13 500	80.88
4	Торгівля	30 180	25.47	-	-
5	Інформатизація	-	-	-	-
6	Фізичні особи	269	0.23	769	4.61
7	Інші	-	-	-	-
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	118 502	100	16 691	100

Кредитний портфель Банку диверсифіковано за галузями економіки. Політика галузевої диверсифікації направлена на розміщення кредитних ресурсів у найбільш перспективних і високотехнологічних галузях національного господарства.

За підсумками 2014 року пріоритетним напрямком кредитної політики Банку стало фінансування підприємств: виробничої галузі - 45.8 %; підприємств, що працюють на ринку операцій з нерухомим майном та надають послуги – 28.5 % та торгівлі - 25.5%. Банк намагається уникати концентрації кредитних ризиків.

Банк пропонує клієнтам кредити і кредитні лінії як у національній, так і в іноземній валюті на придбання та модернізацію основних засобів, фінансування торговельної діяльності, закупівлю сировини та матеріалів тощо.

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз кредитного ризику та ризику кредитних концентрацій подано у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12. 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	129	129
2	Кредити, що забезпечені:	118 233	140	-	118 373
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	-	140	-	140
2.3	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.4	іншими активами	118 233	-	-	118 233
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	118 233	140	129	118 502

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31.12. 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	-	-	280	280
2	Кредити, що забезпечені:	15 923	378	110	16 411
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	-	378	-	378
2.3	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-
2.4	іншими активами	15 923	-	110	16 033
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	15 923	378	390	16 691

В наведених вище таблицях інформація подана в залежності від того, яка з сум є меншою : балансова заборгованість по кредитам чи вартість прийнятого забезпечення. Залишок суми кредиту, що не покритий забезпеченням включається до складу незабезпечених кредитів.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12. 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	118 233	140	129	118 502
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	4 709	-	-	4 709
1.4	кредити малим компаніям	113 524	-	-	113 524
1.5	інші кредити оцінені на портфельній основі	-	140	129	269
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	118 233	140	129	118 502
4	Резерв під знецінення за кредитами	-	-	(5)	(5)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	118 233	140	124	118 497

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії непрострочених та незнецінених, поки не буде отримано об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Банк здійснює оцінку таких кредитів на портфельній(груповій) основі.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.12. 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та незнецінені:	15 923	378	390	16 691
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	15 923	-	-	15 923
1.4	кредити малим компаніям	-	-	-	-
1.5	інші кредити оцінені на портфельній основі	-	378	390	768
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	-	-
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	15 923	378	390	16 691
4	Резерв під знецінення за кредитами	(57)	-	(8)	(65)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	15 866	378	382	16 626

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

(продовження)

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом розкриття його вартості для активів.

Банк приймає забезпечення за активами, у вигляді застави нерухомості, матеріальних активів, майнових прав на грошові кошти, вартість якого перевищує такі активи. Для мінімізації кредитного ризику Банк здійснює процедури оцінки, визначені внутрішніми положеннями, та визначає його ринкову вартість, у рахуванні ліквідності забезпечення, строків його реалізації, потенційних втрат на його реалізацію. Використання застави зменшує кредитний ризик та забезпечую не тільки повернення кредиту, але й процентів по ньому.

Таблиця 8.8. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	118 233	686 693	(568 460)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	140	1 356	(1 216)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	129	-	129
4	Усього кредитів	118 502	688 049	(569 547)

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12. 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані юридичним особам	15 923	278 784	(262 861)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	378	1 356	(978)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	390	595	(205)
4	Усього кредитів	16 691	280 735	(264 044)

Для визначення впливу вартості застави на якість кредиту у 2014 році Банк приймає для розрахунку різні види забезпечення, тому для зіставлення даних з попереднім 2013 роком слід керуватися даними таблиці 8.9 річного звіту за 2013 рік.

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
2	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	60	60

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Цінні папери в портфелі банку на продаж" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Балансова вартість*	
				31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4	5	6
1	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"	Послуги	Україна	60	60
2	Усього			60	60

*У зв'язку з відсутністю критеріїв достовірної оцінки справедливої вартості акцій ПАТ "Фондова біржа ПФТС" Банк обліковує їх за собівартістю.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	-
2	Переведення з категорії будівель, що займані власником	27 806	-
3	Переведення до категорії будівель, що займані власником	27 806	-
4	Інші зміни	-	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інвестиційна нерухомість" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Частина власної будівлі, яка надавалась в лізинг за договором про оперативний лізинг (оренду), класифікована та обліковувалась Банком як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості в повній мірі базується на підставі висновку незалежного оцінювача, який має відповідну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Подальша оцінка інвестиційної нерухомості, після первісного визнання, здійснювалась Банком за справедливою вартістю з визнанням її змін в прибутку або збитку. Амортизація та зменшення користості Банком не визнавались.

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

(тис.грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 576	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	202	-



Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи							Усього
		3	4	5	6	7	8	9	
		Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Балансова вартість на 01 січня 2013 року:	10 369	908	987	1 059	333	34	194	13 884
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 215	2 096	2 694	1 159	34	1 114	22 571
1.2	Знос на початок 2013 року	(1 890)	(2 307)	(1 109)	(1 635)	(826)	-	(920)	(8 687)
2	Надходження	-	44	-	17	33	42	245	381
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	33	-	-	66	-	-	99
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	(469)	-	-	-	-	(469)
5	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття	-	(6)	-	(9)	-	(60)	-	(75)
7	Амортизаційні відрахування	(613)	(362)	(236)	(266)	(313)	-	(134)	(1 924)
8	Балансова вартість на 31 грудня 2013 року (на 01 січня 2014 року):	9 756	617	282	801	119	16	305	11 896
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	3 092	1 391	2 585	1 241	16	1 251	21 835
8.2	Знос на кінець 2013 року (на початок 2014 року)	(2 503)	(2 475)	(1 109)	(1 784)	(1 122)	-	(946)	(9 939)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
9	Надходження	51 935	-	-	7	2	-	6	51 950
10	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	4	4
11	Вибуття	(51 476)	(40)	(15)	(5)	-	-	-	(51 536)
12	Амортизаційні відрахування	(756)	(253)	(110)	(214)	(109)	-	(93)	(1 535)
13	Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	9 459	324	157	589	12	16	222	10 779
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	12 259	2 354	976	2 566	1 197	16	1 261	20 629
13.2	Знос на кінець звітного 2014 року	(2 800)	(2 030)	(819)	(1 977)	(1 185)	-	(1 039)	(9 850)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Основні засоби та нематеріальні активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не має. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не має.

Основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не має.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить на 31.12.2014 року 4 874 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не має.

Створених нематеріальних активів не має.

Протягом звітного періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами переоцінки не виникло.

Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не має.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	81	90
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	562	1 715
3	Інші фінансові активи	27	50
4	Резерв під знецінення	-	-
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	670	1 855

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші фінансові активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

За рядком 2 "Грошові кошти з обмеженим правом користування" Банком відображено суми гарантійного покриття, для забезпечення розрахунків з платіжними системами "Visa International", "MasterCard Europe SPRL" та НСМЕП (для обліку використовується балансовий рахунок 1502).

Примітка 12. Інші фінансові активи

(продовження)

Таблиця 12.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	81	562	27	670
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	81	562	-	643
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	27	27
1.4	Інші клієнти	-	-	-	-
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	81	562	27	670
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	81	562	27	670

Банк відносить грошові кошти з обмеженим правом користування до категорії непрострочених та незнецінених, враховуючи фінсовий стан банків в яких розміщено гарантійне покриття для забезпечення розрахунків з платіжними системами, а також своєчасність здійснення розрахунків.

Примітка 12. Інші фінансові активи

(продовження)

Таблиця 12.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	90	1 715	50	1 855
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	90	1 715	-	1 805
1.2	Нові великі клієнти	-	-	29	29
1.3	Середні компанії	-	-	21	21
1.4	Інші клієнти	-	-	-	-
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	90	1 715	50	1 855
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	90	1 715	50	1 855

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	7
2	Передоплата за послуги	10	24
3	Інші активи	136	159
4	Резерв під інші активи	-	(4)
5	Усього інших активів за мінусом резервів	146	186

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші активи" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Значення за рядком 3 колонки 3 містить:

95 - витрати майбутніх періодів;

35 - запаси матеріальних цінностей на складі;

4 - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;

2 - дебіторська заборгованість за обов'язковими платежами.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 01.01.2014 року	(3)	(1)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3	1	
3	Залишок за станом на 31.12.2014 року	-	-	-

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	-	64 708
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	64 708

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття" Звіту про фінансовий стан (Баланс)".

В 2014 році було здійснено продаж необоротних активів, утримуваних для продажу за ринковою вартістю на підставі висновку незалежного оцінювача, а саме:

- рухомого майна, що в 2013 році перейшло у власність Банку як заставодержателя;
- необоротних активів, вилучених в 2013 році з поточного використання з метою їх продажу.

Примітка 15. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-
2	Депозити інших банків:	-	5 000
2.1	Короткострокові	-	5 000
2.2	Довгострокові	-	-
3	Усього коштів інших банків	-	5 000

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кошти банків" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	15	104
1.1	Поточні рахунки	15	104
1.2	Строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	6 201	56 536
2.1	Поточні рахунки	6 201	56 536
2.2	Строкові кошти	-	-
3	Фізичні особи:	11 844	19 612
3.1	Поточні рахунки	9 074	14 380
3.2	Строкові кошти	2 770	5 232
4	Усього коштів клієнтів	18 060	76 252

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Кошти клієнтів" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Сума залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями (тис. грн.)	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
	-	2 040

Примітка 16. Кошти клієнтів

(продовження)

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31 грудня 2014 року		31 грудня 2013 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	15	0.08	104	0.14
2	Виробництво	2 093	11.59	7 690	10.08
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	361	2.00	44 829	58.79
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 869	10.35	1 933	2.54
5	Діяльність у сфері інформатизації	1 435	7.95	1 522	2.00
6	Фізичні особи	11 844	65.58	19 612	25.72
7	Інші	443	2.45	562	0.74
8	Усього коштів клієнтів:	18 060	100	76 252	100

Для розкриття інформації, Банком було відокремлено додатковий вид економічної діяльності "Діяльність у сфері інформатизації", як один з пріоритетних напрямків обслуговування клієнтів.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 01 січня 2014 року		12	-	12
2	Формування та/або збільшення/(зменшення) резерву		(9)		(9)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями		-	-	-
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	25	-	-	-
5	Залишок на 31 грудня 2014 року		3	-	3

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Резерви за зобов'язаннями" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. На протязі 2014 року Банком формувались резерви за безумовними зобов'язаннями кредитного характеру, які обліковуються на позабалансових рахунках. Розрахунок резерву за зобов'язаннями Банк здійснює на портфельній основі з урахуванням наступних показників: ймовірності дефолту, рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії та сумою отриманої винагороди з урахуванням амортизації (для гарантій).

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		23	195
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		209	41
3	Інші фінансові зобов'язання		53	63
4	Усього інших фінансових зобов'язань		285	299

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші фінансові зобов'язання" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Значення за рядком 3 :

колонка 4:

- 20 тис. грн. - гарантійне покриття, для забезпечення розрахунків по укладеним договорам;
- 15 тис. грн. - застава плата за договором про надання індивідуального банківського сейфу;
- 7 тис. грн. - нараховані витрати за РКО;
- 11 тис. грн. - інші фінансові зобов'язання.

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	226	166
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	36	60
3	Доходи майбутніх періодів	19	25
4	Інша заборгованість	74	33
5	Усього	355	284

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші зобов'язання" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Значення за рядком 4 :

колонка 3:

- 74 тис. грн. - кредиторська заборгованість за комунальні послуги

Примітка 20. Субординований борг

Таблиця 20.1 Зобов'язання за субординованим боргом

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Субординований борг	-	15 986
2	Неамортизований дисконт за субординованим боргом	-	(91)
3	Усього зобов'язань за субординованим боргом	-	15 895

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Субординований борг" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Субординований борг у доларах США був залучений Банком від юридичної особи нерезидента в вересні 2005 року в сумі 2 000 тис. доларів США (еквівалент 10100 тис.грн на дату залучення). У 2014 році Банком здійснено повернення кредиту, залученого на умовах субординованого боргу у строк, передбачений умовами договору.



Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, що викуплені в акціонерів	(тис. грн)	
							7	8
1	Залишок на 1 січня 2013 року	101 277	101 277	-	-	-	-	101 277
2	Випуск нових акцій	-	11 140	-	-	-	-	11 140
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (на 01 січня 2014 року)	101 277	112 417	-	-	-	-	112 417
4	Внески за акціями (підвищення номінальної вартості акцій)	-	-	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного 2014 року	101 277	112 417	-	-	-	-	112 417

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Статутний капітал" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)"

Банк протягом попередніх періодів випустив 101 276 684 штук простих іменних акцій. Номінальна вартість однієї акції складає 1,11 (одна) гривня 11 копійок. Акції сплачені у повному обсязі. Акції Банку посвідчують рівні права, встановлені нормами чинного законодавства України. Привілеї або обмеження здійсненими випусками не передбачені.

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Усього резервів переоцінки на 01 січня 2014 року	5835	5835
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	-
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-
2.2	зменшення корисності	-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	-
3	Інший сукупний дохід за вирахуванням податку на прибуток	-	-
4	Усього резервів переоцінки на 31 грудня 2014 року	5835	5835

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Резерви переоцінки" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 "Подання фінансової звітності" (параграф 60, 63) управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обгрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає товари або послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до їх контрактних строків погашення.

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік		2013 рік		усього	усього
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	13 142	-	13 142	61 301	-	61 301
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	584	-	584
3	Кошти в інших банках	7	-	-	-	63 834	-	63 834
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 287	113 210	118 497	16 117	509	16 626
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	60	-	60	60	-	60
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		479	-	479	63	940	1 003
7	Відстрочений податковий актив		156	-	156	142	-	142
8	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	10 779	10 779	-	11 896	11 896
9	Інші фінансові активи	12	670	-	670	1 855	-	1 855
10	Інші активи	13	146	-	146	186	-	186
11	Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття	14	-	-	-	64 708	-	64 708
12	Усього активів		19 940	123 989	143 929	208 850	13 345	222 195

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік		2013 рік			
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	15	-	-	-	5 000	-	5 000
14	Кошти клієнтів	16	15 574	2 486	18 060	73 721	2 531	76 252
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	18	-	18
16	Резерви за зобов'язаннями	17	3	-	3	12	-	12
17	Інші фінансові зобов'язання	18	285	-	285	299	-	299
18	Інші зобов'язання	19	355	-	355	284	-	284
19	Субординований борг	20	-	-	-	15 895	-	15 895
20	Усього зобов'язань		16 217	2 486	18 703	95 229	2 531	97 760

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Процентні доходи:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 609	9 346
2	Кошти в інших банках	2 698	14 593
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	74	54
4	Інші	4	36
5	<i>Усього процентних доходів</i>	<i>5 385</i>	<i>24 029</i>
Процентні витрати:			
6	Строкові кошти фізичних осіб	(239)	(1 936)
7	Строкові кошти інших банків	(432)	(1 724)
8	Поточні рахунки	(155)	(686)
9	Інші	(758)	(1 752)
10	<i>Усього процентних витрат</i>	<i>(1 584)</i>	<i>(6 098)</i>
11	Чистий процентний дохід	3 801	17 931

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Чистий процентний дохід" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

За рядком 10 - "Інші" відображені процентні витрати за субординованим боргом (тис.грн.):

2014 рік	2013 рік
758	1752

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Комісійні доходи			
1	Розрахунково-касові операції	3 518	7 189
2	Інші	918	2 544
3	Гарантії надані	2	9
4	Усього комісійних доходів	4 438	9 742
Комісійні витрати			
5	Розрахунково-касові операції	(1 753)	(2 191)
6	Інші	(7)	(2)
7	Усього комісійних витрат	(1 760)	(2 193)
8	Чистий комісійний дохід	2 678	7 549

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Чистий комісійний дохід" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Значення за рядком 2 колонки 3 включає:

- 721 тис. грн. - комісійні доходи за операціями на валютному ринку;
- 195 тис. грн. - комісійні доходи за депозитарними операціями;
- 2 тис. грн. - інші комісійні доходи.

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		5904	626
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		234	6
3	Інші		211	71
4	Усього операційних доходів		6 349	703

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Інші операційні доходи" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Значення за рядком 3 колонки 4 включає:

108 тис.грн. - доходи від продажу необоротних активів, які утримувались Банком для продажу ;

38 тис.грн. - доходи від операцій за надання в користування індивідуальних банківських сейфів;

34 тис.грн. - доходи від операцій з платіжними картками;

31 тис.грн. - інші доходи.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(6 973)	(16 732)
2	Амортизація основних засобів	(1 442)	(1 790)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(93)	(134)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 650)	(2 085)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(242)	(946)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(11)
7	Професійні послуги	(179)	(254)
8	Витрати на маркетинг та рекламу	(4)	(215)
9	Витрати на охорону	(458)	(859)
10	Витрати із страхування	-	(6)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(561)	(522)
12	Інші	(1 668)	(2 406)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(13 274)	(25 960)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Адміністративні та інші операційні витрати" звіту "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід".

Значення за рядком 12 колонки 3 включає:

- (625) - господарські витрати;
- (402) - витрати на комунальні послуги;
- (237) - інші послуги;
- (187) - послуги процесінгового центру УкрКарт;
- (96) - послуги за доступ до мережі Інтернет та інших системи інформаційного обміну;
- (71) - членські внески;
- (47) - витрати на інкасацію та перевезення цінностей;
- (3) - витрати на відрядження;



КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(277)	(759)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	14	(166)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	14	(166)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(263)	(925)

Данні цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Витрати на податок на прибуток" звіту "Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід"

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 054	2 815
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	190	535
Коригування облікового прибутку (збитку):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати за фінансовими послугами, витрати на амортизацію, утримання основних засобів та інші витрати негосподарського призначення)	180	254
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (негативний результат від продажу основних засобів, тощо)	(91)	(32)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи від безоплатно отриманих послуг, тощо)	-	2
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (по операціям з резервами)	(2)	-
7	Сума податку на прибуток (збиток)	277	759

У відповідності до Податкового кодексу України ставка податку на прибуток в 2013 році становила 19%, в 2014 році - 18%.

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2014 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2014 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	142	14	156
1.1	Основні засоби (відстрочений податковий актив)	70	15	85
1.2	Резерв відпусток (відстрочений податковий актив)	10	(4)	6
1.3	Бланки пластикових карток (відстрочений податковий актив)	62	3	65
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	142	14	156
3	Визнаний відстрочений податковий актив	142	14	156
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Відстрочений податковий актив" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2013 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 31 грудня 2013 року
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	308	(166)	142
1.1	Основні засоби (відстрочений податковий актив)	38	32	70
1.2	Резерви під знецінення активів (відстрочений податковий актив)	3	(3)	-
1.3	Резерв відпусток (відстрочений податковий актив)	194	(184)	10
1.4	Бланки пластикових карток (відстрочений податковий актив)	73	(11)	62
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	308	(166)	142
3	Визнаний відстрочений податковий актив	308	(166)	142
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка "Відстрочений податковий актив" звіту "Звіт про фінансовий стан (Баланс)".

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		791	1 890
2	Прибуток/(збиток) за рік		791	1 890
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	101 277	101 277
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.01	0.02

Таблиця 29.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		791	1 890
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями		-	-
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		791	1 890
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		791	1 890
5	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		791	1 890



Примітка 30. Операційні сегменти

Сегменти банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Податок на прибуток не розподіляється на сегменти.

Згідно МСФЗ 8 "Операційні сегменти", операційний сегмент "Послуги фізичним особам" не відповідає жодному з кількісних порогів, але управлінський персонал вважає, що інформація про цей сегмент буде корисною користувачам фінансової звітності тому інформація розкривається в окремому сегменті.

Таблиця 30.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		сергентів		Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього	
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам				
1	2	3	4	5	6	7	
Дохід від зовнішніх клієнтів:							
1	Процентні доходи	14 464	1 708	-	-	-	16 172
2	Комісійні доходи	5 279	106	-	-	-	5 385
3	Інші операційні доходи	2 874	1 564	-	-	-	4 438
4	Усього доходів сегментів	6 311	38	-	-	-	6 349
		14 464	1 708	-	-	-	16 172
5	Процентні витрати	(452)	(374)	(758)	-	-	(1 584)
6	Комісійні витрати	(1 760)	-	-	-	-	(1 760)
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	3 607	3	-	-	-	3 610
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	3	1	-	-	-	4
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
10	Результат від операцій з іноземною валютою	1 804	231	-	-	-	2 035
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(4 158)	-	-	-	-	(4 158)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	9	-	-	-	-	9
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(13 274)	-	-	(13 274)
14	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	13 517	1 569	(14 032)	-	-	1 054

(тис. грн.)

Примітка 30. Операційні сегменти

(продовження)

Таблиця 30.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Усього
		3	4	5	6	7	
	2	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інші сегменти та операції	Вилучення		
1							
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	34 196	278	-	-	34 474	
1	Процентні доходи	23 787	242	-	-	24 029	
2	Комісійні доходи	9 742	-	-	-	9 742	
3	Інші операційні доходи	667	36	-	-	703	
4	Усього доходів сегментів	34 196	278	-	-	34 474	
5	Процентні витрати	(1 767)	(2 579)	(1 752)	-	(6 098)	
6	Комісійні витрати	(2 193)	-	-	-	(2 193)	
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 343	57	-	-	1 400	
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(3)	-	-	-	(3)	
9	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	
10	Результат від операцій з іноземною валютою	936	121	-	-	1 057	
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	105	-	-	-	105	
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	30	3	-	-	33	
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(25 960)	-	(25 960)	
14	Результат сегмента: Прибуток/(збиток)	32 647	(2 120)	(27 712)	-	2 815	

(тис. грн.)

Примітка 30. Операційні сегменти

(продовження)

Таблиця 30.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2014 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього	
		1	2	3	4		5
				послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів							
1	Активи сегментів			131 997	345	10 952	143 294
2	Усього активів сегментів			131 997	345	10 952	143 294
3	Нерозподілені активи			-	-	635	635
4	Усього активів			131 997	345	11 587	143 929
Зобов'язання сегментів							
5	Зобов'язання сегментів			6 466	11 918	319	18 703
6	Усього зобов'язань сегментів			6 466	11 918	319	18 703
7	Нерозподілені зобов'язання			-	-	-	-
8	Усього зобов'язань			6 466	11 918	319	18 703
Інші сегментні статті							
9	Капітальні інвестиції			-	-	-	-
10	Амортизація			-	-	(1 535)	(1 535)
11	Інші нетрошові доходи (витрати)			3 619	4	-	3 623

До нерозподілених активів та зобов'язань відноситься податок на прибуток, що не розподіляється на сегменти.



Примітка 30. Операційні сегменти

(продовження)

Таблиця 30.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31.12.2013 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		3	4	5	6	
1	2	послуги клієнтам	послуги фізичним особам	Інші сегменти та операції		
Активи сегментів						
1	Активи сегментів	143 390	769	76 891	221 050	
2	Усього активів сегментів	143 390	769	76 891	221 050	
3	Нерозподілені активи	-	-	1 145	1 145	
4	Усього активів	143 390	769	78 036	222 195	
Зобов'язання сегментів						
5	Зобов'язання сегментів	47 873	33 992	15 895	97 760	
6	Усього зобов'язань сегментів	47 873	33 992	15 895	97 760	
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	
8	Усього зобов'язань	47 873	33 992	15 895	97 760	
Інші сегментні статті						
9	Капітальні інвестиції	-	-	(42)	(42)	
10	Амортизація	-	-	(1 924)	(1 924)	
11	Інші негрошові доходи (витрати)	1 408	3	-	1 411	

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Основними цілями політики щодо управління кредитним ризиком є забезпечення стабільної, надійної, прибуткової діяльності Банку на довгострокову перспективу, запобігання втрати капіталу через кредитні ризики, удосконалення системи управління ризиками з урахуванням законодавчих та нормативних актів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Банку.

У Банку створена ефективна система управління кредитним ризиком, яка включає оцінку ризику та управління ним при здійсненні операцій з контрагентами на фінансовому ринку та операцій комерційного кредитування.

Процес управління кредитним ризиком здійснюється Банком шляхом:

- встановлення лімітів на суму ризику, який він готовий взяти на себе стосовно окремих контрагентів, географічної та галузевої концентрації;
- моніторинг платоспроможності позичальників;
- отримання застави;
- контролю зазначених ризиків.

Суттєвих змін щодо управління кредитним ризиком протягом 2014 року не відбулося.

Одним із методів оцінки кредитного ризику є оцінка кредитоспроможності потенційних клієнтів та контрагентів, проведення кредитного аналізу фінансового стану позичальника, вивчення його як кількісних, так і якісних характеристик.

Підвищена увага приділяється поточному моніторингу кредитного ризику, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про позичальника та стану виконання умов кредитування протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативного реагувати на виникаючі ризики виконання зобов'язань позичальником по кредитній операції.

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності на портфельній основі: за кредитами, які не є суттєвими та за якими немає об'єктивних ознак індивідуального знецінення. Розрахунок резерву здійснюється з урахуванням наступних показників: ймовірності дефолту, рівня втрат по кредитній операції, фактору кредитної конверсії (для позабалансових зобов'язань). Резерви формуються на кожен звітну дату за кожним портфелем окремо. Станом на 31.12.2014 року Банком створені резерви під зменшення корисності за кредитними операціями в сумі 8 тис. грн, що складає 0.01% від загальної суми кредитних вкладень. Необхідні резерви на покриття ризиків і втрат за кредитними операціями сформовані у повному обсязі відповідно до МСФЗ та нормативних актів Національного Банку України.

Застосування комплексної системи управління кредитними ризиком, виважених підходів та принципів, дали можливість досягти відмінних результатів. На звітну дату Банк не має простроченої заборгованості за наданими кредитами, а також не має негативно класифікованих кредитів.

Управління концентрацією кредитних ризиків здійснюється Банком шляхом встановлення лімітів із обмеженням: сум ризиків, що виникають у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників; обсягів бланкових кредитів; диверсифікації кредитного портфелю за видами економічної діяльності. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів. Для гарантій та зобов'язань надати кредити, максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання.

Банк щоденно контролює значення нормативів кредитного ризику (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), норматив великих кредитних ризиків (Н8), норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)).

Назва нормативу	Нормативне значення	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	23,4%	20,3%
норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	85,3%	50,3%
норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не більше 5%	0,98%	2,3%
норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не більше 30%	1,3%	3,2%

Протягом 2014 року нормативи кредитних ризиків Н7, Н8, Н9, Н10 Банк не порушував.

Ринковий ризик

Ринкові ризики – це ризики зміни справедливої вартості фінансових інструментів, та/або з можливими збитками, які виникають через несприятливі коливання вартості цінних паперів, процентних ставок, валютних курсів, тощо щодо інструментів, які знаходяться в торговому портфелі банку. Ринкові ризики за портфелями контролюються шляхом аналізу чутливості.

Основними цілями політики управління ринковим ризиком є:

- виявлення, визначення та вимірювання прийняттого рівня ринкового ризику;
- постійне його спостереження та контроль;
- вжиття заходів щодо зменшення рівня ринкового ризику.

Механізм управління ринковим ризиком полягає у встановленні Банком лімітів сум ризику, що може бути ним прийнятий, та щоденний контроль за їх дотриманням, що здійснює відділ аналізу, оцінки та управління ризиками.

У Банку немає значної концентрації ринкового ризику.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Валютний ризик - ризик для доходів та капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту, регулюється шляхом створення збалансованої структури вимог та зобов'язань в усіх валютах, з якими працює Банк.

Головним фактором, що впливає на розмір валютного ризику, є стан валютної позиції. Безпека такого ризику підвищується із збільшенням позиції або зростанням нестабільності валюти. Валютний ризик контролюється шляхом встановлення лімітів відкритої валютної позиції та щоденного моніторингу наявних позицій по кожній з валют, аналізу впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют на доходи та капітал.

Протягом 2014 року Банк постійно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав коротку відкриту позицію в розмірі 56 тис.дол. США та 1.8 тис.Євро; в інших валютах банк утримував довгі позиції, які по своєму розміру є несуттєвими. Ризик зміни курсів обміну іноземних валют є прийнятним, у разі зміни курсу на 50%, його вплив на надходження банку складатимуть 458 тис. грн..

Таблиця 31.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Найменування валюти	на 31 грудня 2014 року					на 31 грудня 2013 року					
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	похідні фінансові інструменти	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	чиста позиція		
											3	4
1	Долари США	2 522	3 403	-	(881)	11 792	22 168	-	(10 376)			
2	Євро	1 659	1 694	-	(35)	950	933	-	17			
3	Фунти стерлінгів	8	-	-	8	4	-	-	4			
4	Інші	5	3	-	2	96	2	-	94			
5	Усього	4 194	5 100	-	(906)	12 842	23 103	-	(10 261)			

Розрахунок валютної позиції здійснено з урахуванням річних коригуючих проводок Банку.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Валютний ризик

Таблиця 31.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2014 року			на 31 грудня 2013 року		
		зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США	50%	(441)	(441)	10%	(1 038)	(1 038)
2	Послаблення долара США	50%	441	441	10%	1 038	1 038
3	Зміцнення євро	50%	(18)	(18)	10%	2	2
4	Послаблення євро на	50%	18	18	10%	(2)	(2)
5	Зміцнення фунта стерлінгів	50%	4	4	10%	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів	50%	(4)	(4)	10%	-	-
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	50%	1	1	10%	9	9
8	Послаблення інших валют та банківських металів	50%	(1)	(1)	10%	(1)	(1)

При здійсненні розрахунку оцінювався вплив на прибуток/збиток та капітал Банку, при ймовірній зміні курсу зазначених валют по відношенню до гривні.



Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Валютний ризик

Таблиця 31.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(продовження)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2014 рік			Середньозважений валютний курс за 2013 рік		
		зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	зміна обмінного курсу, (%)	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США	50%	(332)	(332)	10%	(1 037)	(1 037)
2	Послаблення долара США	50%	332	332	10%	1 037	1 037
3	Зміцнення євро на	50%	(14)	(14)	10%	2	2
4	Послаблення євро на	50%	14	14	10%	(2)	(2)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на	50%	3	3	10%	-	-
6	Послаблення фунта стерлінгів на	50%	(3)	(3)	10%	-	-
7	Зміцнення інших валют та банківських металів на	50%	1	1	10%	10	10
8	Послаблення інших валют та банківських металів на	50%	(1)	(1)	10%	(10)	(10)

При здійсненні розрахунку оцінювався вплив на прибуток/збиток та капітал Банку, при ймовірній зміні курсу зазначених валют по відношенню до гривні.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

Процентний ризик

Процес управління процентним ризиком полягає у забезпеченні прийнятності для Банку рівня перевищення процентних доходів над процентними витратами, одночасно підтримуючи необхідний рівень ліквідності в обсязі, необхідному для виконання зобов'язань Банку, як на дату балансу, так і в майбутньому.

Банк аналізує фінансові активи та зобов'язання за балансовою вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими. У 2013-2014 роках Банк не застосовував "плаваючі" процентні ставки.

З метою мінімізації процентного ризику Банком визначена внутрішня процентна політика згідно з якою застосовуються наступні методи:

- оцінка ризику зміни відсоткових ставок на рівні розриву строків перегляду процентних ставок за активами та пасивами;
- управління процентною позицією, процентною маржею та процентним спредом;
- поміркована стратегія ціноутворення.

Банк регулярно контролює рівень та динаміку показників чистого процентного доходу, спреду процентних ставок та чистої процентної маржі. Станом на 31.12.2014 року Банк мав наступні показники:

- процентна позиція - в розмірі «+» 114 024 тис.грн. (або 86.1% до фінансових активів Банку);
- чиста процентна маржа - 2.27%;
- процентний спред - 6.74%.

Таблиця 31.4. Загальний аналіз процентного ризику

Рядок	Найменування статті	На вимогу і						Усього
		менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні		
1	2	3	4	5	6	7	8	
31 грудня 2014 року								
1	Усього фінансових активів	1 225	3 682	-	113 210	14 252	132 369	
2	Усього фінансових зобов'язань	284	-	-	2 487	15 574	18 345	
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	941	3 682	-	110 723	(1 322)	114 024	
31 грудня 2013 року								
1	Усього фінансових активів	149	80 520	2 533	509	60 549	144 260	
2	Усього фінансових зобов'язань	516	5 112	17 967	2 531	71 320	97 446	
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(367)	75 408	(15 434)	(2 022)	(10 771)	46 814	

(тис. грн.)

(продовження)

В таблиці відображені фінансові активи та зобов'язання за вартістю відповідно до укладених договорів. Процентні ставки за активами та пасивами в договорах є фіксованими, банк не застосує в своїй практиці "плаваючі" процентні ставки. Всі угоди віднесено до інструментів з фіксованою процентною ставкою. В колонці 7 відображені фінансові активи та зобов'язання, які не чутливі до змін процентної ставки.

Банк вимірює чутливість поточної вартості фінансових інструментів до змін відсоткових ставок, використовуючи метод Дельта-1%, який відображає чутливість до паралельного зсуву кривих відсоткових ставок у всіх валютах вгору/вниз на 1 відсотковий пункт.

Аналіз чутливості процентного ризику та його вплив на прибуток/збиток і капітал. (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і						Усього
		менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року			
1	2	3	4	5	6	7		
31 грудня 2014 року								
	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	9	37	0	1107	1 153		
	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	(9)	(37)	0	(1 107)	(1 153)		
31 грудня 2013 року								
	При паралельному коригуванні на 1 % вгору	(4)	754	(154)	(20)	575		
	При паралельному коригуванні на 1 % вниз	4	(754)	154	20	(575)		

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Процентний ризик

Таблиця 31.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

		2014 рік			2013 рік		
Рядок	Найменування статті	гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кошти в інших банках	12.6	-	-	13.2	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	23.2	10.0	-	20.5	10.0	10.0
	Зобов'язання						
3	Кошти банків	17.9	-	-	18.0	-	-
4	Кошти клієнтів:						
4.1	Поточні рахунки	1.0	0.6	-	1.0	1.6	0.6
4.2	Строкові кошти	2.9	6.7	5.5	10.2	8.0	6.0
5	Субординований борг	-	4.3	-	-	10.0	-

В таблиці відображені середньозважені процентні ставки за активами і пасивами у річному обчисленні відповідно до укладених договорів.

Інший ціновий ризик

Оскільки банк не має боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж та інших інструментів, які чутливі до ринкових змін, вплив інших цінових ризиків відсутній.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Географічний ризик

Таблиця 31.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна				Інші країни	Усього
		1	2	3	4		
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти			12 965	177	-	13 142
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			-	-	-	-
3	Кошти в інших банках			-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів			118 497	-	-	118 497
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж			60	-	-	60
6	Інші фінансові активи			670	-	-	670
7	Усього фінансових активів			132 192	177	-	132 369
Зобов'язання							
8	Кошти банків			-	-	-	-
9	Кошти клієнтів			18 015	-	45	18 060
10	Інші фінансові зобов'язання			285	-	-	285
11	Субординований борг			-	-	-	-
12	Усього фінансових зобов'язань			18 300	-	45	18 345
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			113 892	177	(45)	114 024
14	Зобов'язання кредитного характеру			16 784	-	-	16 784

Активи, зобов'язання та зобов'язання пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент.

Сума за рядком 14 складається з сум відкличних та безвідкличних невикористаних кредитних ліній та наданих гарантій без урахування резерву.



Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Географічний ризик

Таблиця 31.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна					Усього
		1	2	3	4	5	
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти			54 118	7 183	-	61 301
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			584	-	-	584
3	Кошти в інших банках			63 834	-	-	63 834
4	Кредити та заборгованість клієнтів			16 626	-	-	16 626
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж			60	-	-	60
6	Інші фінансові активи			430	1 425	-	1 855
7	Усього фінансових активів			135 652	8 608	-	144 260
Зобов'язання							
8	Кошти банків			5 000	-	-	5 000
9	Кошти клієнтів			75 711	-	541	76 252
10	Інші фінансові зобов'язання			299	-	-	299
11	Субординований борг			-	-	15 895	15 895
12	Усього фінансових зобов'язань			81 010	-	16 436	97 446
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами			54 642	8 608	(16 436)	46 814
14	Зобов'язання кредитного характеру			18 948	-	-	18 948



Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

Оцінка ризику ліквідності здійснюється за допомогою нормативів ліквідності, розрахунку розривів ліквідності та ведення платіжного календаря грошових потоків. Основними завданням політики Банку з управління ліквідністю є досягнення оптимального співвідношення між ліквідністю та доходністю проведення банківських операцій.

Для контролю за ризиком ліквідності та прийняття керівництвом адекватних та ефективних рішень, здійснюється моніторинг поточного стану ліквідності та контроль за дотриманням ліміту розривів ліквідності. Механізм управління ризиком ліквідності ґрунтується на наступних принципах: підтримка збалансованості активів та пасивів за строками погашення та залучення; Банк фінансує довгострокові кредитні вкладення за рахунок довгострокових ресурсів.

Причиною виникнення ризику ліквідності є невідповідність активів та пасивів за строками погашення, відтак, методи управління ризиком ліквідності побудовані таким чином, щоб Банк мав достатньо грошових коштів для забезпечення повернення залучених ресурсів, проведення активних операцій та своєчасного проведення клієнтських платежів. Крім систематичного аналізу активів та пасивів за строками погашення, Банк додатково аналізує динаміку руху коштів за фінансовими інструментами без визначеного строку погашення (поточні рахунки клієнтів, кореспондентські рахунки банків), з метою визначення їх впливу на ліквідність Банку.

Станом на 31 грудня 2014 року сукупний розрив ліквідності за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями становив «+» 114 024 тис.грн., у тому числі:

- у періоді до 31 дня - «-» 313 тис.грн.;
- у періоді до 1 року - «+» 3 319 тис.грн.;
- у періоді більше 1 року - «+» 110 705 тис.грн.

При необхідності, Банк здійснює стрес тестування для значень показників ліквідності та досліджує показники змін тих чи інших внутрішніх та зовнішніх факторів.

Банк дотримується нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Станом на 31.12.2014 значення нормативів з урахуванням коригуючих проводок (згідно файлу #02) були наступними:

Найменування	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
H4 Норматив миттєвої ліквідності (нормативне значення - не менше 20%)	85.93	86.2
H5 Норматив поточної ліквідності (нормативне значення - не менше 40%)	95.38	87.5
H6 Норматив короткострокової ліквідності (нормативне значення – не менше 60%)	118.84	152.4

(продовження)

Таблиця 31.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2014 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та						Усього
		менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	
2	Кошти клієнтів:	15 579	8	37	285	3 033	18 942	
2.1	Кошти фізичних осіб	9 363	8	37	285	3 033	12 726	
2.2	Інші	6 216	-	-	-	-	6 216	
3	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	
4	Інші фінансові зобов'язання	285	-	-	-	-	285	
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	16 784	-	-	-	-	16 784	
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	32 648	8	37	285	3 033	36 011	

У таблиці відображені зобов'язання Банку станом на звітну дату за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

В своїй практиці Банк для управління ліквідністю не використовує аналіз за не дисконтованими грошовими потоками. Натомість, Банк контролює свою ліквідність за строками погашення відповідно очікуваних грошових потоків за амортизованою вартістю, які наведені у таблицях 31.10; 31.11.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 31.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31 грудня 2013 року

Рядок	Найменування статті	На вимогу та						Усього
		менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кошти банків	76	145	5 172	-	-	5 393	
2	Кошти клієнтів:	71 561	45	2 339	577	4 115	78 637	
2.1	Кошти фізичних осіб	14 921	45	2 339	577	4 115	21 997	
2.2	Інші	56 640	-	-	-	-	56 640	
3	Субординований борг	137	271	16 705	-	-	17 113	
4	Інші фінансові зобов'язання	299	-	-	-	-	299	
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	18 948	-	-	-	-	18 948	
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	91 021	461	24 216	577	4 115	120 390	

(тис. грн.)

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками

(продовження)

Ризик ліквідності

Таблиця 31.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2014 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та					Усього
		менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	
1	2	3	4	5	6	7	8
Активи							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 142	-	-	-	-	13 142
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 605	3 682	-	113 210	-	118 497
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	60
5	Інші фінансові активи	670	-	-	-	-	670
6	Усього фінансових активів	15 477	3 682	-	113 210	-	132 369
Зобов'язання							
7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів	15 573	-	-	89	2 398	18 060
9	Інші фінансові зобов'язання	217	39	11	-	18	285
10	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
11	Усього фінансових зобов'язань	15 790	39	11	89	2 416	18 345
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	(313)	3 643	(11)	113 121	(2 416)	114 024
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	(313)	3 330	3 319	116 440	114 024	

Збалансована система управління ліквідністю, запроваджена в Банку, а також дотримання принципу фондування груп активів пасивами з відповідною строковістю, участь капіталу в фондуванні кредитних вкладень Банку забезпечують своєчасне виконання зобов'язань перед кредиторами, а також підтримку ліквідності на високому рівні.

При проведенні аналізу ризику ліквідності Банк здійснює аналіз: - залишків коштів на рахунках клієнтів "до запитання" (розраховує середні залишки коштів за балансовими рахунками та їх середньоквадратичні відхилення з метою визначення їх «незнижувальних» залишків); - структурних коливань активів і пасивів, з метою забезпечення їх максимальної збалансованості за термінами розміщення та залучення. Крім того, по кожній статті балансу проводиться аналіз стану угод щодо можливих відхилень термінів їх виконання.

Зазначений аналіз дозволяє Банку завжди підтримувати ризик ліквідності на високому рівні та забезпечувати виконання усіх нормативних вимог Національного банку України.

Примітка 31. Управління фінансовими ризиками
Ризик ліквідності

(продовження)

Таблиця 31.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31 грудня 2013 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.					Від 1 до 3 міс.		Від 3 до 12 міс.		Від 12 міс. до 5 років		Понад 5 років		Усього
		3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	
Активи															
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	61 301	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61 301	
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	584	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	584	
3	Кошти в інших банках	199	24 721	38 914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63 834	
4	Кредити та заборгованість клієнтів	147	-	15 975	504	-	-	-	-	-	-	-	-	16 626	
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60	
6	Інші фінансові активи	1 855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 855	
7	Усього фінансових активів	64 146	24 721	54 889	504	-	-	-	-	-	-	-	-	144 260	
Зобов'язання															
8	Кошти банків	-	-	5 000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5 000	
9	Кошти клієнтів	71 537	-	2 184	84	2 447	-	-	-	-	-	-	-	76 252	
10	Інші фінансові зобов'язання	246	39	13	1	-	-	-	-	-	-	-	-	299	
11	Субординований борг	-	-	15 895	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15 895	
12	Усього фінансових зобов'язань	71 783	39	23 092	85	2 447	-	-	-	-	-	-	-	97 446	
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 637)	24 682	31 797	419	(2 447)	-	-	-	-	-	-	-	46 814	
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(7 637)	17 045	48 842	49 261	46 814	-	-	-	-	-	-	-	-	

Примітка 32. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, притаманних його діяльності. Управління капіталом здійснює Спостережна Рада Банку, яка забезпечує динамічний розвиток обсягу та структури власного капіталу відповідно до змін внутрішнього та зовнішнього середовища.

Основними цілями політики управління капіталом є дотримання зовнішніх вимог до капіталу, підтримання високого рівня платоспроможності, необхідного для провадження діяльності та максимізації рентабельності капіталу.

Достатність капіталу Банку контролюється з використанням нормативів Національного банку України, а також інших методів.

При аналізі достатності капіталу та впливу ризиків, що приймає на себе Банк, дотримується основний принцип: розмір капіталізації Банку повинен бути достатнім для досягнення оптимальних параметрів обсягу операцій та ліквідності.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі регулятивного капіталу (Н1). Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2014 року, складає 124 375 тисяч гривень (в 2013 році – 128 891 тисяч гривень).

В вересні 2014 року Банк повернув кредит, залучений на умовах субординованого боргу в сумі 2 млн. дол. США у зв'язку із закінченням терміну його залучення та врахування в регулятивному капіталі Банку.

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу здійснюється на підставі щомісячних звітів, та розрахунків, які перевіряються відділом економічного аналізу та управління ризиками. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. Жодних змін у цілях, політиці та процедурах управління капіталом у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

Протягом року, що закінчився, Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог, встановлених щодо капіталу.

Відповідно до вимог НБУ, банки мають підтримувати норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) на рівні не нижчому 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованого відповідно до вимог НБУ, а також нормативу (співвідношення) регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) на рівні не нижчому ніж 9% від суми сукупних активів. За результатами діяльності Банку за 2014 рік зазначені показники становили відповідно 93,81% та 86,84%, що значно перевищує мінімальне нормативне значення.

Примітка 32. Управління капіталом

(продовження)

Таблиця 32.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2014 року	на 31 грудня 2013 року
1	2	3	4
	Основний капітал		
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	112 417	112 417
1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	3 468	3 375
1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	3 468	3 375
	із них: резервні фонди	3 468	3 375
1.3	Зменшення ОК	225	309
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом зносу	222	306
1.3.2	капітальні вкладення у нематеріальні активи	3	3
1	Основний капітал (ОК)- капітал 1-го рівня	115 660	115 483
	% до суми основного та додаткового капіталу	92.99%	89.60%
	Додатковий капітал		
2.1	Резерви під стандартну кредитну заборгованість	2	2 180
2.2	Результат переоцінки основних засобів	5 207	5 207
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	791	1 890
2.4	Прибуток минулих років	2 715	934
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	-	3 197
2	Додатковий капітал до розрахунку - капітал 2-го рівня	8 715	13 408
	% до суми основного та додаткового капіталу	7.01%	10.40%
3	Регулятивний капітал, невідкоригований на суму перевищення Н7 та Н9	124 375	128 891
4	Усього регулятивного капіталу	124 375	128 891
5	Активи, зважені з урахуванням ризику	131 665	165 836
6	Сукупна відкрита валютна позиція	916	10 524
7	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2, не менше 10%)	93.81%	73.08%
8	Сукупні активи банку	143 217	225 362
9	Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3, не менше 9%)	86.84%	57.19%

В таблиці наведено розрахунок регулятивного капіталу та коефіцієнтів достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України відповідно до українського законодавства (з урахуванням коригуючих провадок).

Враховуючи що Банк здійснює свою діяльність в Україні та має лише кореспондентські рахунки в країнах ОЕСР, розрахунок структури капіталу Банку на основі Базельської угоди про капітал не здійснюється.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді.

Банк не має справ, що розглядаються у суді.

Потенційні податкові зобов'язання.

Банк не вбачає виникнення непередбачених зобов'язань, що пов'язанні з податковим зобов'язанням.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

На звітну дату Банк не має зобов'язань за капітальними інвестиціями.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Таблиця 33.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	До 1 року	4	536
2	Від 1 до 5 років	147	107
3	Усього	151	643

На звітну дату Банк не укладав договорів субаренди та не очікує отримання в майбутньому субарендних платежів.

Примітка 33. Потенційні зобов'язання банку

(продовження)

Зобов'язання з кредитування.

У 2014 році Банк укладав з клієнтами Банку договори з щодо відкриття відкличних та безвідкличних кредитних ліній, за якими виникають зобов'язання Банку щодо кредитування. Станом на 31 грудня 2014 року зобов'язання, щодо надання кредитів являють собою невикористані позичальниками суми кредитних лімітів за укладеними з Банком договорами. Ризиковими Банк вважає зобов'язання за безвідкличними кредитними лініями, розмір яких на звітну дату не перевищує 0.1% активів.

З метою своєчасного виконання перед позичальниками своїх зобов'язань, мінімізації впливу розміру зобов'язань на платоспроможність та прибутковість, Банк запроваджує для позичальників певні правила використання кредитних коштів, та дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів підчас управління своєю платоспроможністю.

Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

Зобов'язання Банку пов'язані з кредитуванням, представлені у наступній таблиці.

Таблиця 33.2. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	16 784	18 948
1.1	Безвідкличні невикористані кредитні лінії	113	538
1.2	Відкличні невикористані кредитні лінії	16 671	18 410
2	Гарантії видані	-	9
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(3)	(12)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	16 781	18 945

Таблиця 33.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
1	2	3	4
1	Гривня	16 781	18 945
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	-
4	Усього	16 781	18 945

Станом на 31 грудня 2014 року Банк не має активів наданих в заставу та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів.

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 оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторів, у тому числі на очікуваннях щодо наступних майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво банку також застосовує професійні судження при застосуванні облікових політик. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року:

Справедлива вартість - це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість під час операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Справедливу вартість акцій у портфелі цінних паперів на продаж достовірно визначити неможливо через те, що емітентом є закрите акціонерне товариство, тому акції не можуть обертатися на біржі. Ці акції відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Справедлива вартість найкраще підтверджується діючими ринковими цінами. Для фінансових інструментів Банку, у яких відсутній відкритий ринок виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Банк робить припущення, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань суттєво не відрізняється від їх *балансової вартості*. До цих активів належать *грошові кошти та їх еквіваленти, цінні папери на продаж, деякі фінансові активи*, поточні кошти клієнтів та деякі інші фінансові зобов'язання.

Банк робить припущення, що справедлива вартість певних фінансових активів і зобов'язань суттєво не відрізняється від їх *амортизованої собівартості*. До цих фінансових інструментів належать *кредити та заборгованість клієнтів, деякі інші фінансові активи та інші фінансові зобов'язання, кошти банків, строкові кошти клієнтів*.

Процентні ставки, за якими Банк видавав /отримував кредити, на дату балансу суттєво не відрізнялись від тих, які були на ринку на дату видачі /отримання кредитів. Процентні ставки, за якими Банк залучав ресурси на депозитні вклади, на дату балансу суттєво не відрізнялись від тих, які були на ринку на дату залучення коштів. *Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.*

Банк визначив, що інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котирується на активному ринку, не має.

Беручи до уваги той факт, що оціночна справедлива вартість ґрунтується на певних припущеннях та судженнях, слід ураховувати те, що надана інформація може не повністю відображати вартість, яка може бути реалізована.

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

(продовження)

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31 грудня 2014 року		на 31 грудня 2013 року	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	13 142	13 142	61 301	61 301
1.1	готівкові кошти	2 706	2 706	6 137	6 137
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 413	6 413	46 167	46 167
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	4 023	4 023	8 997	8 997
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	584	584
3	Кошти в інших банках:	-	-	63 834	63 834
3.1	депозити в інших банках	-	-	36 512	36 512
3.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	27 322	27 322
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	118 497	118 497	16 626	16 626
4.1	кредити юридичним особам	118 233	118 233	15 866	15 866
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	140	140	378	378
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	124	124	382	382
5	Інші фінансові активи:	670	670	1 855	1 855
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	81	81	90	90
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	562	562	1 715	1 715
5.3	інші фінансові активи	27	27	50	50
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	132 309	132 309	144 200	144 200
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти банків:	-	-	5 000	5 000
7.1	депозити інших банків	-	-	5 000	5 000
8	Кошти клієнтів:	18 060	18 060	76 252	76 252
8.1	Державні та громадські організації	15	15	102	102
8.2	інші юридичні особи	6 201	6 201	56 538	56 538
8.3	фізичні особи	11 844	11 844	19 612	19 612
9	Інші фінансові зобов'язання:	285	285	299	299
9.1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23	23	195	195
9.2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	209	209	41	41
9.3	інші фінансові зобов'язання	53	53	63	63
10	Субординований борг	-	-	15 895	15 895
11	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	18 345	18 345	97 446	97 446

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

(продовження)

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31 грудня 2014 року.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки					Усього балансова вартість
		ринкові котировання (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	
1	2	3	4	5	6	7	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ							
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	60	-	60	60	
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком*	-	60	-	60	60	

Таблиця 34.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки на 31 грудня 2013 року.

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки					Усього балансова вартість
		ринкові котировання (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує підтверджені ринковими даними (рівень III)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість	
1	2	3	4	5	6	7	
ФІНАНСОВІ АКТИВИ							
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	60	-	60	60	
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком*	-	60	-	60	60	

*У зв'язку з відсутністю критеріїв достовірної оцінки справедливої вартості простих іменних акцій ПАТ "Фондова біржа ПФТС", Банк обліковує їх за собівартістю.

У Банка відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Протягом звітного періоду змін щодо доходів/витрат, визначених у прибутках/збитках, іншому доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення "3" або "у" III рівень оцінки не відбувалось.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1 Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	13 142	-	13 142
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	118 497	-	118 497
3.1	кредити юридичним особам	118 233	-	118 233
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	140	-	140
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	124	-	124
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	60
5	Інші фінансові активи:	670	-	670
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	81	-	81
5.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	562	-	562
5.3	інші фінансові активи	27	-	27
6	Усього фінансових активів	132 309	60	132 369

Станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання банку обліковуються за амортизованою вартістю.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

(продовження)

Таблиця 35.2 Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	61 301	-	61 301
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	584	-	584
3	Кошти в інших банках:	63 834	-	63 834
3.1	депозити в інших банках	36 512	-	36 512
3.2	кредити, надані іншим банкам	27 322	-	27 322
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	16 626	-	16 626
4.1	кредити юридичним особам	15 866	-	15 866
4.2	іпотечні кредити фізичних осіб	378	-	378
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	382	-	382
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	60	60
6	Інші фінансові активи:	1 855	-	1 855
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	90	-	90
6.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	1 715	-	1 715
6.3	інші фінансові активи	50	-	50
7	Усього фінансових активів	144 200	60	144 260

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

1. Власники Банку:

ДП "АРГО – ДУБЛЬ" (33,72%);

ТОВ "ІНКО – ФОРТ" (33,30%);

ДП "ФЕРОТРАНС" (32,98%).

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014 року.

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 %)	-	44	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами на 31 грудня	-	(1)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 2%)	126	221	292
4	Резерви за зобов'язаннями	-	(1)	-

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	8	7
2	Процентні витрати	-	1	3
3	Комісійні доходи	8	1	365
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-
5	Інші операційні доходи	-	70	2
6	Адміністративні та інші операційні витрати	1	27	-

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

(продовження)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2014 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	25	-

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним сторонам протягом року	-	564	809
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними сторонами протягом року	-	570	946

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

(продовження)

1. Власники Банку:

ДП "АРГО – ДУБЛЬ" (33,72%);

ТОВ "ІНКО – ФОРТ" (33,30%);

ДП "ФЕРОТРАНС" (32,98%).

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2013 року.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 -21 %)	-	50	130
2	Резерв під заборгованість за кредитами на 31 грудня	-	(1)	(5)
3	Інші фінансові активи	-	-	-
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: в гривнях 5 -13%; у валюті - 7%)	70	241	210
5	Резерви за зобов'язаннями	-	1	-

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	25	3
2	Процентні витрати	-	41	3
3	Комісійні доходи	8	-	1 142
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	5
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	1	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	-	74	-

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

(продовження)

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на 31 грудня 2013 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	-	109	4 870

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом року	-	1 044	3 688
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	-	1 330	3 558

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	за 2014 рік		за 2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 745	365	3 986	568
2	Витрати під час звільнення	16	4	53	7

Примітка 37. Події після дати балансу

Банком велика увага приділяється поточному моніторингу ризиків притаманних діяльності, який передбачає комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації від структурних підрозділів та дозволяє оперативно реагувати на виникаючі ризики.

Банк має коригувати суми, що визнані у фінансовій звітності на дату балансу, на які вплинули події після дати балансу, та визнає суми, що не були відображені у звітності на дату балансу з певних причин - якщо:

- отримано інформацію про те, що корисність активу зменшилася на дату балансу або суму раніше визнаного збитку від зменшення корисності цього активу потрібно коригувати;

- надходження після дати балансу рішення суду, яке підтверджує наявність на дату балансу теперішньої заборгованості, що потребує додаткового коригування або створення резерву під зобов'язання;

- собівартість придбаних активів або надходження від проданих активів до дати балансу визначена після дати балансу.

Подій наведених вище, після дати балансу не відбувалось.

Банк не мав подій, які б були суттєвими та могли впливати на економічні рішення користувачів.

Затверджено до випуску та підписано:

05 березня 2015 року

В.о. Голови Правління

В.М.Березовик

Головний бухгалтер

Н.В.Корнієнко



Виконавець:
Корнієнко Н.В
Тел. 561-25-09