

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РЕГІОН-БАНК»**

*Акціонерам та Правлінню АТ «РЕГІОН-БАНК»
Національному банку України*

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить

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

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

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

Інші питання

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

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

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

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

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

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

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

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

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

За станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 131 134 736,52 грн.

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

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

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

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

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

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

Аудиторська фірма:

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

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України - 30555084

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

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

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

07 квітня 2015 року, м.Київ

Директор
ТОВ «АФ «Аналітик-Партнери»

Аудитор банків

Сертифікат аудитора банків №0146
дійсний до 28.04.2016 року



В.М.Терещенко

Н.М. Аршинова

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 грудня 2014 р.
(число, місяць, рік)**

	Примітки	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	41421	71334
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		40	2410
Торгові цінні папери	7	0	504
Кошти в інших банках	8	3981	16492
Кредити та заборгованість клієнтів	9	313707	282328
Інвестиційна нерухомість	10	24752	24862
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	267
Відстрочений податковий актив	27	117	23
Основні засоби та нематеріальні активи	11	8479	17254
Інші фінансові активи	12	5118	15251
Інші активи	13	843	930
Усього активів		398458	431655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	6992	37405
Кошти клієнтів	15	245693	252175
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		251	0
Резерви за зобов'язаннями	16	18	78
Інші фінансові зобов'язання	17	3866	1978
Інші зобов'язання	18	827	698
Субординований борг	19	51986	51972
Усього зобов'язань		309633	344306
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	56481	56481
Емісійні різниці	20	12	12
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		6551	8021
Резерви та інші фонди банку		18600	15653
Резерви переоцінки	21	7181	7182
Усього власного капіталу		88825	87349
Усього зобов'язань та власного капіталу		398458	431655

Затверджено та підписано від імені Правління:

" 7 " квітня 2015 року

Ріяко Н.М. 717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



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
Процентні доходи	23	55788	50553
Процентні витрати	23	(32611)	(32372)
Чистий процентний дохід /(Чисті процентні витрати)		23177	18181
Комісійні доходи	24	10697	8178
Комісійні витрати	24	(417)	(320)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		12	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(11)	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1242	1698
Результат від операцій з іноземною валютою		4653	832
Результат від переоцінки іноземної валюти		1188	(69)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	(10)	(5)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(10287)	(8)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	60	(77)
Інші операційні доходи	25	1027	345
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(29226)	(24973)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2105	3782
Витрати на податок на прибуток	27	(628)	(687)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1477	3095
Прибуток/(збиток) за рік		1477	3095

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	21	(1)	2
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(1)	2
Усього сукупного доходу за рік		1476	3097
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	28		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		1,29	2,70
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		1,29	2,70
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	28		
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		1,29	2,70
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн.)		1,29	2,70

Затверджено та підписано від імені Правління:

“ 7 ” квітня 2015 року

Верзунова О.О. 706-31-03
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління Рогинський В.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Ріяко Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)



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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на 31.12.2012 р. (до перерахунку)		56481	12	20083	7676	84252
Скоригований залишок на 31.12.2012 р.		56481	12	20083	7676	84252
Усього сукупного доходу	21	0	0	2	3095	3097
в т.ч. прибуток (збиток) за 2013 рік		0	0	0	3095	3095
Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	2750	(2750)	0
Залишок на 31.12.2013 р.		56481	12	22835	8021	87349
Усього сукупного доходу	21	0	0	(1)	1477	1476
в т.ч. прибуток (збиток) за 2014 рік		0	0	0	1477	1477
Розподіл прибутку до резервних фондів		0	0	2947	(2947)	0
Залишок на 31.12.2014 р.		56481	12	25781	6551	88825

Затверджено та підписано від імені Правління:

“ 7 ” квітня 2015 року

Голова Правління

Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Верзунова О.О. 706 -31-03

Головний бухгалтер

Ріяко Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	27	2105	3783
Коригування:			
Знос та амортизація	10,11	1070	1266
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		10287	8
Амортизація дисконту/(премії)		(94)	(224)
Результат операцій з торговими цінними паперами		(5)	0
Результат операцій з іноземною валютою		(4653)	(832)
(Нараховані доходи)	9	(4149)	(2070)
Нараховані витрати	15	(1558)	(164)
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(1242)	(1693)
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	19	5482	5170
Інший рух коштів, що не є грошовим		(488)	1417
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		6755	6661
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		2366	(533)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	500	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	12500	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(37490)	(7233)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	12	109	(67)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	13	87	(151)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	14	(30417)	11700
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	15	(4957)	22309
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	(60)	77
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	1888	1138
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	18	129	190

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(48590)	34091
Податок на прибуток, що сплачений		(204)	(635)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(48794)	33456
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(142452)	(231600)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		153718	226300
Придбання основних засобів	11	(165)	(582)
Надходження від реалізації основних засобів	11	9157	14
Придбання нематеріальних активів	11	(36)	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		20222	(5868)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Отримання субординованого боргу	19	0	5000
Погашення субординованого боргу	19	(5468)	(5193)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5468)	(193)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4127	(89)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(29913)	27306
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	71334	44028
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	41421	71334

Затверджено та підписано від імені Правління:

" 7 " квітня 2015 року

Ріяко Н.М. 717-03-06
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління

Головний бухгалтер



Рогинський В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітка 1. Інформація про банк

Найменування банку:

Повне офіційне найменування банку:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК»

Скорочене офіційне найменування:

АТ «РЕГІОН-БАНК»

Юридична адреса та місцезнаходження банку: Україна, 61002, м. Харків, вул. Дарвіна, 4.

Організаційно-правова форма Банку: публічне акціонерне товариство.

Банк зареєстровано 8 лютого 1991 року Держбанком СРСР за № 1381 та 28 жовтня 1991 року Національним банком України за № 59 у формі товариства з обмеженою відповідальністю як Регіональний комерційний банк «Регіон-банк». Згідно рішення загальних зборів акціонерів від 10 листопада 1992 року (протокол № 1) змінена організаційно-правова форма Банку на акціонерне товариство закритого типу. На вимогу ст.3 та ст.5 Закону України «Про акціонерні товариства» та згідно з рішенням річних чергових загальних зборів акціонерів Банку від 30 квітня 2009 року (протокол № 36) затверджено нове найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РЕГІОН-БАНК».

У віданні будь – якої материнської компанії банк не перебуває.

Банком отримані ліцензії:

1. Національного Банку України № 32 від 07.11.2011 р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р. на право здійснення валютних операцій, згідно з Додатком до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 32-2 від 30.08.2012 р.

2. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, на здійснення таких видів професійної діяльності на ринку цінних паперів:

- серії АГ № 580056 від 12.12.2011 р. - діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) ;

- серії АГ № 580055 від 12.12.2011 р. – діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

- серії АЕ № 286619 від 10.10.2013 р. депозитарна діяльність депозитарної установи.

БАНК є універсальною банківською установою, яка на професійному рівні надає повний спектр банківських послуг юридичним і фізичним особам згідно з діючим законодавством України, приймає депозити і надає кредити, здійснює розрахунково-касове обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, надає в оренду індивідуальні сейфи, проводить операції з обміну валют, тощо.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника фонду № 058 від 29.10.2012 р. про реєстрацію банку у Реєстрі банків – учасників Фонду, реєстраційний № 061, дата реєстрації 02.09.1999 р.).

Стратегічна мета діяльності - знаходити, розвивати та вдосконалювати сьогоденні переваги АТ «РЕГІОН-БАНК», зустріти глобальні зміни банківської культури глибоко відкритими для інвестицій, маючи розуміння, як реалізувати ідеї інвестора, використовуючи нові банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту.

Місія банку – універсальний, надійний, стабільний, конкурентоспроможний Банк, який поєднує традиції та інновації, має нове бачення, як стати найкращим в регіоні для надання доступних, якісних послуг клієнтам Банку. Суть нашої стратегії полягає у втіленні в життя бачення майбутнього нашого Банку як одного з лідерів регіональної банківської системи, який користується повною довірою клієнтів та має бездоганну ділову репутацію.

Частка керівництва в акціях Банку на 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2013 р. становить 87,8775 % та 87,1744 %, відповідно.

Власниками істотної участі в Банку на 31 грудня 2014 р. та 31 грудня 2013 р. є акціонери - фізичні особи:

Волок А.М. 71,3975% (прямо) і 2,8133% (опосередковано) та 71,3975% (прямо) і 2,8133% (опосередковано), відповідно;

Рогинська О.А.- 0,8454% (прямо) і 73,3654% (опосередковано) та 0,8454% (прямо) і 73,3654% (опосередковано), відповідно;

Рогинський В.О. – 1,9679% (прямо) і 72,2429% (опосередковано) та 1,9679% (прямо) і 72,2429 % (опосередковано), відповідно.

Суттєвих змін в інформації про Банк порівняно з попередньою датою балансу не було.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 07 квітня 2015 року.

Форми звітності та примітки до них складені в національній валюті України в тисячах гривень.

Кількість штатних працівників Банку станом на 31 грудня 2014 у порівнянні з 2013 роком залишилася без змін та становила 178 осіб.

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

Темпи відновлення світової економіки та економіки країн – торговельних партнерів України залишалися повільними, а обмеження з боку Росії на ввезення української продукції погіршували зовнішній попит. Умови на зовнішніх фінансових ринках були помірно сприятливими для фінансових активів країн, що розвиваються. Серед економічно розвинених країн лідером зростання виступала економіка США. У той самий час зростання ВВП Євросони призупинилося із-за скорочення економіки Німеччини. Продовжилася довгострокова тенденція до уповільнення росту економік, що розвиваються, за одночасного прискорення інфляції в багатьох із цих країн. В останні місяці перспективи світового економічного зростання додатково погіршилися через негативний вплив на світову економіку існуючого протистояння.

Для економіки України в цілому і фінансового сектора зокрема 2014 рік видався дуже складним.

Основними факторами, які обумовлювали економічні тенденції були:

- військові дії на сході України, розрив міжрегіональних зв'язків, ускладнення торговельних відношень та анексія АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;
- рекордний урожай зернових культур;
- лібералізація доступу українських товарів на ринки ЄС.

Зниження обсягів промислового виробництва України за 2014 рік становило 10.7%. Найбільше зниження було зафіксовано в областях де відбуваються військові дії, а саме в Донецькій та Луганській областях (-31.5% та -42% відповідно) через руйнування транспортної інфраструктури та виробничих потужностей. У зв'язку з небезпечною ситуацією на сході України було зупинено виробництво всіх підприємств хімічної промисловості та майже всіх шахт, що розташовані в зоні проведення антитерористичної операції.

Найбільше від військових дій постраждала добувна промисловість, зокрема видобування вугілля (обсяги за рік знизилися на 30.5%). Дефіцит вітчизняної сировини був одним з гальмуючих чинників розвитку металургії, виробництва коксу та продуктів нафтопереробки і постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря. Зниження обсягів виробництва вищезазначених галузей суттєво прискорилося наприкінці року.

Водночас диверсифікація ринків збуту позитивно позначилася на виробництві інших видів промисловості. Так лібералізація доступу української продукції на ринки ЄС сприяла зростанню обсягів виробництва харчової промисловості. Девальвація гривні позитивно позначилася на динаміці фармацевтичної промисловості.

Єдиною галуззю, що продемонструвала позитивну динаміку в 2014 році, було сільське господарство, обсяги виробництва якого збільшилися на 2.8% завдяки рекордному урожаю зернових культур на рівні 63.8 млн.т. та зростанню обсягів рослинництва на 3.1% за рік. Зокрема пшениці було зібрано на 9.9% більше, ніж у минулому році, цукрових буряків – на 44.2%, овочів – на 2.6%. Динаміка тваринництва протягом року була стабільною, зростання його обсягів за рік становило 2%.

У результаті девальвації гривні та зниження економічної активності темпи падіння імпорту значно перевищували темпи скорочення експорту. Єдиною товарною групою, за якою спостерігалось зростання був експорт продукції АПК.

У динаміці більшості показників ринку праці та доходів населення в 2014 року тривала низхідна тенденція у зв'язку з подальшим зниженням інерції економічних процесів. Через зниження реальних зарплат у зв'язку із суттєвою девальвацією гривні, в умовах погіршення споживчих настроїв населення відбулося звуження внутрішнього споживчого попиту. Обороти роздрібної торгівлі знизився на 5.1% у річному вимірі.

Події 2014р негативно вплинув на розвиток банківської системи України та загострили її проблеми.

Невизначеність майбутнього України, відчутне знецінення гривні вплинули на поведінку бізнесу і населення, що зумовило масштабний відтік з банківської системи депозитів населення. Значно знизилася ділова активність, зарубіжні та більшість внутрішніх інвесторів побоювалися вкладати кошти в будь-які активи в Україні. Клієнтам банків стало важче вести бізнес та виконувати свої зобов'язання перед кредиторами, особливо валютні зобов'язання. Суттєво впали обсяги споживчого кредитування. Деякі банки зазнали труднощі з забезпеченням ліквідності та втрачали платоспроможність.

Протягом року істотну роль в координації ситуації в банківській системі здійснював Національний банк України. Враховуючи суспільно-політичне напруження, наявність певних елементів ризику та невизначеності щодо подальшого розвитку ситуації, а також беручи до уваги економічні проблеми, пов'язані з проведенням антитерористичної операції на території України, з метою недопущення використання фінансової системи України для відмивання грошей і фінансування тероризму НБУ запроваджував комплекс стабілізаційних заходів щодо діяльності банків та фінансових установ за наступними напрямками: сприяння забезпеченню безперебійного здійснення платежів та вчасного виконання зобов'язань перед вкладниками; створення стимулів для повернення коштів у банківську систему; вжиття заходів для стабілізації валютного ринку в період погіршення ринкових очікувань та різкого зростання попиту на іноземну валюту. Завдяки проведеним адекватним до «форс-мажору» та результативним діям регулятора працездатність банківської системи вдалося зберегти.

Процентна політика Національного банку України з огляду на необхідність створення належних умов для повернення вкладів у банківську систему спрямовувалася на утримання внутрішньої вартості гривні та сприяння зменшенню девальваційного та інфляційного тиску. У цьому контексті Національний банк України підвищував розмір облікової ставки з 6,5% до 9,5%, з 17 липня 2014 року – до 12,5%, а з 13 листопада 2014 року – 14%.

Враховуючи складну економічну ситуацію в Україні, стрімкий відтік коштів населення з депозитних рахунків та істотне обмеження доступу банків України до внутрішнього та зовнішнього фондування, Нацбанк проводив активну підтримку з рефінансування банків та запровадження механізму оперативної підтримки ліквідності.

Фінансовий результат роботи банків України за 2014р. був негативний та в цілому по системі становить 52,97млрд.грн. збитку. Негативний фінансовий результати був спричинений збільшенням обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Натомість основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими.

Внаслідок зовнішніх важкопрогнозованих шоків погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної кредитної заборгованості. Банки втратили заставне майно та інше забезпечення за кредитами, що позначилося на якості кредитного портфеля, що потребувало від НБУ вжиття комплексу стабілізуючих заходів. У цілому по системі відрахування до резервів зросли в 3.7 рази порівняно з 2013 роком, а їх частка в загальних витратах збільшилася з 16.7% до 39.3%.

Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних і в яких функціонують введені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб тимчасові адміністрації. Без урахування зазначених банків, збитки банківського сектору становили би 33.1 млрд. грн.

Водночас не всі банки отримали збитки. Найбільш чутливими до шоків виявилися банки, що проводили ризикову незбалансовану політику або кредитували масштабні проекти та понесли значні втрати від тимчасової окупації Автономної Республіки Крим та ситуації на сході України.

Ситуація на грошово-кредитному ринку Харківської області, в якій здійснює свою діяльність Банк, протягом 2014 року розвивалася відповідно до динаміки показників економічного середовища країни. Тривало зниження виробництва базових галузей. Єдиною галуззю економіки, де продовжувалось зростання обсягів виробництва, залишалось сільське господарство. Зменшення реальної заробітної плати населення на фоні низьких споживчих настроїв зумовило уповільнення зростання внутрішнього споживчого попиту.

Відбулося скорочення залишків депозитів фізичних осіб, що було пов'язане зі зростанням невизначеностей, валютними обмеженнями з боку НБУ, та негативними очікуваннями на фоні посилення соціально-політичної напруги та закриття ряду банківських установ.

Унаслідок триваючого скорочення ресурсної бази банків та погіршення платоспроможності позичальників на фоні напруженої суспільної ситуації, кредитна підтримка банками області реального сектору економіки залишалася стриманою. Робота банків з проблемними активами ускладнилася.

Протягом 2014 року Банк в складних економічних та політичних умовах забезпечив стабільну, надійну та безперервну роботу, мав стійку ліквідність, не порушував економічних нормативів, встановлених Національним банком України, своєчасно та в повному обсягу виконував зобов'язання за договірними відносинами зі всіма видами контрагентів, дотримував норми обов'язку резервування. Основні зусилля Банк спрямовував на збереження ресурсної бази, на збільшення доходів від обслуговування клієнтів. Фінансовим результатом діяльності Банку в 2014р є прибуток.

За підсумками звітного року, активи Банку станом на 31 грудня 2014 року складають 398,5 млн. грн., що на 7,6 % менше порівняно до 31 грудня 2013 року.

Залишки за кредитами фізичних осіб протягом 2014р. зменшилися - на 6,5% (до 36,5млн. грн.), залишки за кредитною заборгованістю юридичних осіб та фізичних осіб підприємців зросли - на 14,0% (до 298,5млн. грн.)

Протягом звітного періоду ресурсна база Банку змінилася наступним чином:

- залишки за строковими депозитами фізичних осіб зменшилися на 17,3% (до 118,7млн.грн);
- залишки за строковими депозитами юридичних осіб та фінансових установ зменшилися на 1,5% (до 12,7 млн. грн.);
- залишки на поточних рахунках юридичних осіб зросли на 37,2% (до 92,4млн.грн.);
- залишки на поточних рахунках фізичних осіб зменшилися на 24,4% (до 17,4 млн. грн.)

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на стабілізацію політичної та економічної ситуації, та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці. Банк має достатню ліквідність та чітко, як і раніше, виконує і буде виконувати свої обов'язки перед клієнтами.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 в примітці 4. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Річну фінансову звітність складено відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), в редакції Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), нормативно-правових актів Національного банку України, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку.

Нижче наведено перелік Міжнародних стандартів фінансової звітності та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік Банку:

Міжнародні стандарти фінансової звітності:

МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»;
МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримані для продажу, та припинена діяльність»;
МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;

Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку:

МСБО 1 «Подання фінансової звітності»;
МСБО 2 «Запаси»;
МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
МСБО 10 «Події після звітного періоду»;
МСБО 12 «Податки на прибуток»;
МСБО 16 «Основні засоби»;
МСБО 17 «Оренда»;
МСБО 18 «Дохід»;
МСБО 19 «Виплати працівникам»;
МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції»;
МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність»;
МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»;
МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Керуючись Міжнародними стандартами фінансової звітності Банк склав та подає фінансову звітність за 2014 рік, яка включає:

- Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2014 р. , 31.12.2013 р.;
- Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), Звіт про рух грошових коштів, Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 та 2013 роки;
- відповідні примітки, в тому числі порівняльну інформацію;

- трансформаційну таблицю, де відображено суми коригувань між даними бухгалтерського обліку та вимогами МСФЗ станом на 31.12.2014 р.

Форми звітів складено у відповідності до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (зі змінами).

Розбіжності між Обліковою політикою Банку та Міжнародними стандартами фінансової звітності зумовлені відмінностями, які існують між нормативно-правовими актами Національного банку України та Міжнародними стандартами фінансової звітності та обліку. Так, при визначенні збитків від зменшення корисності фінансових інструментів, Банк керується в бухгалтерському обліку нормативними актами Національного банку України.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку, є національна валюта України - гривня.

Фінансова звітність складається та подається в тисячах гривень.

Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом Національного банку України на дату звітності.

Таким чином, Банк підготував фінансову звітність, яка відповідає вимогам МСФЗ, що застосовується до періодів, які закінчуються 31 грудня 2014 року, разом з порівняльними даними за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Консолідована фінансова звітність.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній, не є учасником будь-якої консолідованої групи, тому консолідовану фінансову звітність не складав.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Необхідною умовою для визнання активів і зобов'язань в балансі Банку є оцінка, тобто можливість визначення грошової суми, в якій елементи балансу мають бути відображені у звітності. Під час оцінювання та відображення у бухгалтерському обліку активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації.

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.

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.

Активи визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність надходження до Банку майбутніх економічних вигод від використання таких активів, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Активи Банку складаються з наступних основних статей:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти в інших банках;
- кредити та заборгованість клієнтів;
- цінні папери в торговому портфелі Банку;
- основні засоби та нематеріальні активи, інвестиційна нерухомість;
- інші фінансові активи, інші активи;
- поточний податок на прибуток, відстрочений податковий актив.

Активи Банку оцінюються таким чином:

- грошові кошти та залишки на коррахунку в Національному банку України оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка на дату балансу коштів на коррахунках у національній валюті здійснюється також за номінальною вартістю, а коштів на коррахунках у Національному банку в іноземній валюті – в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку за видами валют) на дату оцінки;

- кошти на коррахунках в Банках-резидентах та нерезидентах у національній валюті оцінюються за номінальною вартістю. Первинна оцінка коштів на коррахунках в іноземній валюті здійснюється в еквівалентній вартості (за курсом Національного банку України за видами валют). Оцінка коштів на коррахунках у національній та іноземній валютах на дату балансу здійснюється за чистою балансовою вартістю. Для визначення чистої балансової вартості даного виду активу використовується метод створення страхового резерву за коштами, що містяться на кореспондентських рахунках, які відкриті в інших банках;

- надані кредити, розміщені депозити первісно оцінюються за собівартістю (в сумі фактично наданих коштів, уключаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями). На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Сума сформованих резервів під кредитну заборгованість в балансовому звіті зменшує суму позик та авансів, наданих клієнтам та банкам;

- основні засоби та нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, що відкоригована на суму накопиченого зносу за ними, та/або переоціненою вартістю;

- інші фінансові активи оцінюються за первісною вартістю за мінусом створених спеціальних резервів за ними;

- інші активи: ТМЦ; витрати майбутніх періодів; дебіторська заборгованість за податком на прибуток (за виключенням відстроченого податкового активу), за іншими податками та обов'язковими платежами; дебіторська заборгованість за операціями з банками; дебіторська заборгованість з придбання основних засобів та нематеріальних активів, за операціями з фінансовими інструментами оцінюються за первісною вартістю за мінусом сформованих резервів під дебіторську заборгованість.

Вартість активів змінюється внаслідок коливання ринкових цін, курсів іноземних валют, фізичного та морального зносу, інших об'єктивних факторів.

Зобов'язання визнаються в обліку тільки у тому випадку, коли існує ймовірність вибуття активів, що втілюють у собі економічні вигоди при погашенні даних зобов'язань, а їхню вартість можна достовірно оцінити. Зобов'язання Банку складаються з наступних основних статей:

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток;
- інші фінансові зобов'язання;
- інші зобов'язання

Фінансові зобов'язання, що відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки, включають заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів і випущені боргові цінні папери. Відповідні витрати відображаються як процентні витрати у складі прибутків чи збитків з використанням методу ефективної процентної ставки.

Заборгованість перед іншими банками відображається, починаючи з моменту надання Банку коштів або інших активів банками-контрагентами.

Кошти клієнтів складаються з непохідних фінансових зобов'язань перед фізичними особами, державними та корпоративними клієнтами.

Банком отримано за рахунками корпоративних клієнтів підтвердження залишків особових рахунків станом на 01 січня 2015 року.

Випущені боргові цінні папери можуть включати векселі, облігації та депозитні сертифікати, випущені Банком. Якщо Банк придбає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання й сплаченою сумою включається до складу доходів від дострокового врегулювання заборгованості.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються таким чином, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням або отриманням послуг, може бути точно визначений.

Доходи оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню.

Витрати оцінюються в обліку за справедливою вартістю компенсації, яка була передана, або підлягає передачі.

Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати, які визнані Банком, від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування, з використанням методу ефективної процентної ставки. Комісійні доходи визнаються по мірі надання відповідних послуг за методом нарахування та за касовим методом з урахуванням принципу обачності.

Усі банківські операції, які здійснює Банк обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту згідно з основними принципами облікової політики Банку, якими є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання Банку відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати – не занижуються;
- безперервність - оцінка активів Банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в осяжному майбутньому;

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду порівнюються доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. При зміні методів обліку буде надаватись додаткове обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, переоцінюються у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату. Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквідних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє стабільності та зміцненню фінансового стану Банку.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансовий інструмент - це договір (контракт), згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання. Банк визнає фінансовий актив чи фінансове зобов'язання в бухгалтерському обліку лише в тому випадку, коли він являється стороною контракту.

Всі фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту.

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.

Таким чином, справедлива вартість є ціною операції (вартістю договору) або ринковою ціною за фінансовими інструментами у таких випадках:

- залучені/отримані міжбанківські кредити/депозити;
- залучені строкові депозити суб'єктів господарювання та вклади фізичних осіб;
- надані кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам.

За фінансовими інструментами з міжбанківських операцій не передбачені комісії, які впливають на їхню вартість при первісному визнанні, тобто справедлива вартість цих фінансових інструментів дорівнює їх балансовій вартості.

Первісне віднесення цінних паперів до того чи іншого портфеля відбувається згідно з наміром та змоги Банку на момент придбання цінних паперів щодо напрямів подальшого їх використання.

В портфелі на продаж обліковуються:

- боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;
- цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;
- акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість;
- інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

У портфелі банку на продаж не було акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Цінні папери з портфеля Банку на продаж у 2014 році не переводилися у портфель до погашення.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками дисконту (премії), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

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.

Протягом звітного року первісне визнання фінансових інструментів відбувалось за справедливою вартістю.

Первісне визнання необоротних активів протягом звітного року відбувалось за первісною вартістю.

4.4. Знецінення фінансових активів.

Банк визнає зменшення корисності за такими категоріями активів: міжбанківські кредити, кредити та заборгованість клієнтів, зобов'язання з кредитування та дебіторська заборгованість за операціями Банку.

На кожну звітну дату Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу. Збитки від зменшення корисності визнаються у складі прибутків та збитків по мірі їх понесення в результаті однієї або більше подій («подій збитку»), які відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину або строки прогнозних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом, які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є: прострочення будь-якого чергового платежу; ймовірність банкрутства чи фінансова реорганізація позичальника; платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку тощо.

Знецінення фінансових активів відбувається шляхом формування резервів відповідно до вимог Національного банку України, МСФЗ та внутрішніх положень Банку.

Списання знецінених фінансових активів за рахунок сформованих резервів відбувається після визнання активу безнадійним та на підставі рішення, прийнятого Правлінням Банку (за поданням Кредитного комітету), яке має бути погоджене Спостережною радою Банку.

У звітному році було списання знецінених фінансових активів (кредитів, наданих фізичним особам, юридичним особам, та фізичній особі - підприємцю) за рахунок сформованих резервів на загальну суму 7840 тис. грн.

4.5. Припинення визнання фінансових інструментів.

Банк припиняє визнання фінансового активу якщо:

- а) строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, а саме:

Банк оцінює межі, у яких він зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом під час передавання фінансового активу, з урахуванням такого:

- якщо Банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- якщо Банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- якщо Банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то Банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому. Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Банк передає фінансовий актив, якщо виконується одна з таких умов:

- Банк передає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором;
- Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором.

У звітному періоді Банк не передавав фінансові активи та не здійснював припинення їх визнання через передавання іншій стороні.

Визнання фінансового зобов'язання або його частини припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання. При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється та визнається нове фінансове зобов'язання.

4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їх еквіваленти – це активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

До складу грошових коштів та їх еквівалентів у звітності віднесено готівкові кошти в касах та пристроях ПКТС, залишки на рахунках в Національному Банку України, які не є обмеженими для використання, кошти на кореспондентських рахунках в інших банках, тощо.

Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів.

Обов'язковий резерв на рахунку в Національному Банку України не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Структура та склад грошових коштів та їх еквівалентів відображена у Примітці № 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.7. Торгові цінні папери.

Облік операцій з цінними паперами ґрунтується на вимогах МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», нормативних документів Національного банку України.

До торгового портфеля Банку відносяться цінні папери за такими критеріями:

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

Цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів, а її результат відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Під час кожної переоцінки здійснюється нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами. Амортизація дисконту/премії за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля у звітності відображається прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю).

Перекласифікації торгових цінних паперів у звітному періоді не відбувалось. Станом на 31.12.2014 р. в банку немає торгових цінних паперів.

Детальна інформація щодо цінних паперів в торговому портфелі Банку наведена у Примітці № 7 «Торгові цінні папери».

4.8. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредитні операції Банку – це вид активних банківських операцій, пов'язаних із наданням клієнтам коштів у тимчасове користування або прийняттям зобов'язань про надання коштів у тимчасове користування за певних умов, передбачених кредитним договором. До кредитних операцій відносяться також операції Банку з надання гарантій, поручительств, авалів, розміщення депозитів, проведення факторингових операцій, видача кредитів у формі врахування векселів та операцій «репо» тощо.

Кредит визнається активом від моменту надання зобов'язання з кредитування (укладання договору про надання кредиту), незалежно від того, чи супроводжується це зобов'язання фактичним рухом коштів. Зобов'язання з кредитування, що не супроводжується відповідними грошовими потоками, обліковується Банком як позабалансовий актив. Таке зобов'язання визнається за позабалансом від дати укладання договору (дати операції) до дати фактичного перерахування коштів на користь клієнта (дати розрахунку). Якщо часового розриву між цими датами не існує, то запис за позабалансом не здійснюється і такий кредит обліковується як балансовий актив. Більшість кредитів, які надає Банк, не обліковуються як позабалансові активи, оскільки укладення договору і перерахування коштів клієнту здійснюються протягом одного операційного дня.

Кредити та заборгованість клієнтів первісно оцінюються та відображуються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у сумі дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Банк оцінює кредити та заборгованість клієнтів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

У разі тимчасових фінансових ускладнень у клієнта, внаслідок чого він тимчасово не може своєчасно виконувати свої зобов'язання, передбачені кредитним договором, у повному обсязі Банк може у виключних випадках, за клопотанням клієнта, здійснити реструктуризацію наданого йому кредиту. Реструктуризація кредиту – це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з клієнтом у зв'язку з його фінансовими труднощами та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом. Під час прийняття рішення про доцільність проведення реструктуризації Банк виходить з необхідності забезпечення мінімізації збитків шляхом зіставлення можливих збитків Банку від припинення дії кредитного договору та потенційної платоспроможності клієнта, досягнутої внаслідок реструктуризації. Банк може запропонувати клієнтам такі варіанти реструктуризації:

- продовження строку дії кредитного договору;
- зменшення відсоткової ставки та/або комісій;
- зміна графіка платежів;
- відмова від штрафних санкцій тощо.

Бухгалтерський облік нарахованих, отриманих доходів за кредитними операціями здійснюється відповідно з вимогами Національного банку України.

Нарахування процентів за кредитами здійснюються за номінальною процентною ставкою, яка передбачається умовами договору. Номінальна процентна ставка за кредитними операціями кожного клієнта встановлюється рішенням Кредитного комітету, оформляється протоколом засідання Комітету, доводиться до структурних підрозділів Банку, які уповноважені виконувати операції з розміщення коштів, застосовується при укладанні кредитних договорів і вважаються ринковою процентною ставкою. В окремих випадках, коли кредит надається на умовах нижче/вище ринкових, Банк одразу визнає в бухгалтерському обліку збиток/прибуток на суму різниці між номінальною вартістю (вартістю договору) кредиту та справедливою вартістю в кореспонденції з рахунками неамортизованого дисконту/премії. Процентні доходи за кредитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту (премії), нарахування доходів здійснюється не рідше одного разу на місяць.

Детальна інформація щодо кредитів наведена у Примітці № 9 «Кредити та заборгованість клієнтів».

4.9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані залежно від вимог ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на цінні папери, а саме: акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери. Банк класифікує цінні папери у відповідну категорію в момент їхнього придбання.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж повинні відображатись за справедливою вартістю, за собівартістю (акції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо), за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної процентної ставки (боргові цінні папери, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо).

Станом на 31.12.2014 р. в банку немає цінних паперів в портфелі на продаж.

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

Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показано в складі заборгованості перед іншими банками.

Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) (договори «репо») станом на звітну дату в Банку відсутні.

4.11. Цінні папери в портфелі Банку до погашення.

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

На звітну дату в Банку відсутні цінні папери в портфелі до погашення. Протягом звітного року Банк не здійснював придбання цінних паперів з метою їх утримання до погашення емітентом.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії.

У звітному році Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

4.13. Інвестиційна нерухомість.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості Банку є будівля або частина будівлі, що перебуває у розпорядженні власника з метою отримання орендних платежів.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням (отриманням у власність).

Доходи від надання інвестиційної нерухомості в оренду відображаються аналогічно доходам від оперативної оренди.

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

Капітальні інвестиції на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку, в залежності від конкретного об'єкту, Банк здійснює: або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності або за методом справедливої вартості з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ліквідаційна вартість об'єктів нерухомості, що обліковуються за первісною вартістю дорівнює нулю, первісна вартість амортизується протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання (експлуатації) для будівель встановлено 50 років.

До об'єктів, що обліковуються за методом справедливої вартості цей метод застосовується послідовно до часу їх вибуття або декласифікації. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів - Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості: порівняльний, витратний, дохідний.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання (на підставі рішення Правління Банку, погодженого Спостережною радою Банку), що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості;
- в) завершенням будівництва або забудови - у разі переведення з нерухомості в процесі будівництва або забудови до інвестиційної нерухомості;
- г) при зміні функціонального призначення.

Банк припиняє визнавати в балансі об'єкт інвестиційної нерухомості під час його вибуття внаслідок продажу або передавання у фінансовий лізинг (оренду).

Фінансовий результат від вибуття об'єкта інвестиційної нерухомості Банк визначає як різницю між надходженнями коштів від вибуття об'єкта та його балансовою вартістю і визнає їх у звітному періоді, у якому відбулося вибуття чи ліквідація. Інформація щодо інвестиційної нерухомості Банку наведена у Примітці № 10 «Інвестиційна нерухомість».

4.14. Гудвіл.

Станом на звітну дату Банк на балансі гудвіл не визнавав.

4.15. Основні засоби.

Основні засоби відображаються в обліку за первісною та/або переоціненою вартістю.

У вартість придбаних основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем і введенням їх в експлуатацію.

Строки корисного використання об'єктів та норми амортизації встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Діапазон строків корисного використання встановлено від 1 до 50 років, в залежності від виду основних засобів та інших необоротних матеріальних активів.

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

Амортизація основних засобів та інших необоротних матеріальних активів Банком нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів Банком нараховується в першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 відсотків його вартості.

Протягом звітного року метод нарахування амортизації не змінювався, норми амортизації не переглядалися. Строк корисного використання об'єктів основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Частота переоцінок залежить від змін справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Згідно МСБО № 16 «Основні засоби» групу будівлі достатньо оцінювати кожні три – п'ять років, якщо є підтвердження професійних оцінювачів про незначні коливання вартості на ринку нерухомості.

Станом на кінець звітного року Банком проведено оцінку вартості основних засобів груп "Будівлі" та "Транспортні засоби" з залученням незалежного оцінювача, що діє на підставі Сертифіката, виданого Фондом Державного майна України. На підставі аналізу Висновків про справедливу вартість майна Правління Банку дійшло висновку, що балансова вартість об'єктів вище зазначених груп суттєво не відрізняється від справедливої вартості, в зв'язку з чим переоцінку нерухомого майна та колісних транспортних засобів у 2014 році проводити не доцільно. Інформація щодо основних засобів наведена в Примітці 11.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групам «Споруди», «Передавальні пристрої», «Машини та обладнання», «Інструменти, прилади, інвентар (меблі)», «Інші основні засоби», «Інші необоротні активи», «Капітальні інвестиції за незавершеним будівництвом» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено. Інформація щодо основних засобів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.16. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи відображаються на балансі Банку за первісною вартістю, включаючи витрати на придбання і доведення їх до стану, в якому вони придатні для використання відповідно до запланованої мети.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з їх первісної вартості. Протягом звітнього року метод нарахування амортизації не змінювався.

Строки корисного використання нематеріальних активів встановлюються під час їх первісного визнання комісією згідно внутрішніх документів, затверджених Правлінням Банку. Норми амортизації не переглядались.

Протягом звітнього періоду переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

Незалежні оцінювачі для переоцінки нематеріальних активів не залучались.

Строк корисного використання об'єктів нематеріальних активів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигід від їх використання та наприкінці фінансового року.

Відповідно до Закону України «Про охорону прав на знаки для товарів і послуг» Держпатентом України зареєстровано товарний знак «Регіон-банк», свідоцтво № 10891 від 30.10.98 та № 11067 від 25.12.1998.

Інвентаризаційною комісією встановлено, що по групі «Нематеріальні активи» ознак, що свідчать про зменшення корисності, не виявлено.

Інформація щодо нематеріальних активів наведена у Примітці № 11 «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Банк являється лізингоодержувачем та лізингодавцем основних засобів, прийнятих та наданих в оперативний лізинг. Банк класифікує лізинг (оренду), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигід, пов'язаних з користуванням та володінням активом як оперативний.

Метод оцінки наданого оперативного лізингу - за первісною вартістю.

Орендні платежі, що підлягають отриманню за договорами оперативного лізингу, визнаються як доходи від оренди рівними частинами протягом строку оренди.

Орендні платежі, що підлягають сплаті за договорами оперативного лізингу, визнаються як витрати на оренду рівними частинами протягом строку оренди. Інформація щодо оперативного лізингу (оренди) наведена у Примітках № 25 «Інші операційні доходи» та № 26 «Адміністративні та інші операційні витрати».

4.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

Протягом звітнього року основні засоби у фінансовий лізинг (оренду) Банком не надавались та не отримувались.

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

Станом на звітню дату Банк на балансі необоротних активів, утримуваних для продажу, та групи вибуття не визнавав.

4.20. Припинена діяльність.

Впродовж звітнього періоду припинення будь-якої діяльності не відбувалось.

4.21. Похідні фінансові інструменти.

До похідних фінансових інструментів відносяться: ф'ючерсні та форвардні контракти, контракти «своп», опціони. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, 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 не застосовує облік хеджування.

Похідних фінансових інструментів станом на 31.12.2014 немає.

4.22. Залучені кошти.

Банк здійснює залучення коштів (як у національній, так і в іноземній валюті) з метою їх подальшого прибуткового розміщення.

До складу залучених коштів Банку входять:

- кошти клієнтів (юридичних та фізичних осіб), а саме: кошти до запитання (поточні рахунки), строкові кошти – вклади (депозити), кредиторська заборгованість (сума транзитних рахунків за операціями з клієнтами);
- заборгованість перед іншими банками;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням залучених коштів, Банк включає у суму дисконту (премії). Амортизація дисконту (премії) Банком здійснюється із застосуванням ефективної процентної ставки одночасно з нарахуванням процентних витрат.

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

В подальшому Банк оцінює залучені кошти за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентні витрати відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку щомісяця. Процентні витрати підлягають відображенню в бухгалтерському обліку через рахунки нарахованих витрат.

Умови нарахування та сплати процентів (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо) визначаються договором між Банком і клієнтом та Обліковою політикою Банку.

Інформація щодо залучених коштів наведена у Примітках № 14 «Кошти банків» та № 15 «Кошти клієнтів».

В 2014 році Банк не проводив емісії боргових цінних паперів.

4.23. Резерви за зобов'язаннями.

У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає фінансові зобов'язання, які обліковуються за активними рахунками позабалансового обліку. До таких зобов'язань належать:

- гарантії, а саме: банківські гарантії, акцепти та підтверджені безвідкличні акредитиви;
- зобов'язання з кредитування, а саме: невикористані кредитні лінії, та овердрафти, непокриті акредитиви.

Позабалансові зобов'язання обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

За відповідними рахунками цих груп обліковуються також умовні виплати, точна сума яких буде визначена при фактичному виконанні певних умов або настанні подій. Тому Банк має оцінювати ризики відтоку коштів та створювати резерви за цими ризиками та платежами. Банк не формує резерви за зобов'язаннями, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком.

Надані фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих Банком винагород за виконання цього зобов'язання. В подальшому первісно визнане зобов'язання амортизується Банком прямолінійним методом протягом строку дії такого зобов'язання.

Амортизація зобов'язання здійснюється щомісячно (в останній день місяця), а також в день дострокового розірвання угоди або в день закінчення строку дії зобов'язання – у залишку недоамортизованої суми (в залишковій частині комісії, яка ще не з амортизована на доходи Банку).

Банк на звітну дату розраховує розмір резерву за наданим фінансовим зобов'язанням як різницю між сумою коштів, необхідних для виконання Банком цього зобов'язання, та сумою отриманої за ним винагороди (з урахуванням накопиченої амортизації) і вартості забезпечення.

Використання резервів за наданими гарантіями, поручительствами, акредитивами та акцептами здійснюється Банком у разі необхідності виконання ним наданого фінансового зобов'язання.

4.24. Субординований борг.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Банк здійснює відповідно до вимог Національного банку України.

Субординований борг - це звичайні не забезпечені боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, включеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включалися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку.

Банк оцінює кошти, залучені на умовах субординованого боргу, під час первісного визнання за справедливою вартістю і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як зобов'язання. Після первісного визнання кошти, залучені на умовах субординованого боргу, оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної процентної ставки під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії договору максимальної ставки залучення субординованого боргу, що встановлюється за рішенням Правління Національного банку з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг та приймається Банком на дату укладання договору. Капіталізація процентів за субординованим боргом не допускається. Авансова сплата процентів за залученими коштами на умовах субординованого боргу не дозволяється.

Процентні витрати за субординованим боргом визнаються із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної процентної ставки у тому звітному періоді, до якого вони належать, та розраховуються, виходячи з бази їх нарахування та сум заборгованості Банку, щомісяця. Інформація щодо субординованого боргу наведена у Примітці № 19 «Субординований борг».

4.25. Податок на прибуток.

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

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочене податкове зобов'язання (актив) та відображаються у прибутку Банку за звітний рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок - сума податків на прибуток, що підлягають сплаті (відшкодуванню) щодо оподаткованого прибутку за звітний період. Інші податки, крім податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Розрахунок відстроченого податку на звітну дату балансу проведено за ставкою 18% виходячи з передбачених строків зносу основних засобів.

Ставка податку на прибуток з 01 січня 2014 року складала 18% від податкової бази і змінилася на 1% проти 19 % у 2013 році.

Невизначені податкові позиції Банку переоцінюються на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

У «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» оподаткування відображено відповідно до вимог Податкового кодексу України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли у звітному періоді.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал Банку, що складається з простих іменних акцій, які випущені у бездокументарній формі, та дорівнює номінальній вартості випущених та зареєстрованих акцій, відповідає Статутному капіталу згідно Статуту Банку, який погоджено Управлінням Національного банку України в Харківській області та зареєстровано Державним реєстратором.

Банк може здійснити збільшення статутного капіталу виключно за рішенням Загальних зборів акціонерів:

- із залученням додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій;
- за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) шляхом підвищення номінальної вартості акцій Банку.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу і обліковуються у складі капіталу.

Протягом 2014 року Банк не оголошував нової емісії акцій та не отримував емісійного доходу. Інформація з цього питання наведена у Примітці № 20 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів.

Банк має право викупати власні акції для наступного їх перепродажу або анулювання. Рішення про викуп власних акцій відповідно до вимог законодавства України та згідно Статуту Банку віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

Протягом 2014 року Загальними зборами акціонерів рішення про викуп власних акцій АТ «РЕГІОН-БАНК» не приймалося. Станом на кінець дня 31.12.2014 Банк не мав власних викуплених акцій та в зв'язку з цим не відбувалось зменшення власного капіталу.

4.28. Визнання доходів і витрат.

Визнання Банком доходів і витрат ґрунтується на вимогах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку і звітності та їх облік здійснюється у відповідності до вимог Національного банку України.

Доходи і витрати визнаються Банком у разі визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями та якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку та для відображення їх у фінансовій звітності поділяються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності.

За результатами операційної діяльності Банк визнає такі доходи і витрати, як процентні, комісійні та інші (дивідендні, торговельні, витрати на формування спеціальних резервів Банку, доходи від повернення раніше списаних активів, загальні адміністративні витрати, витрати на сплату податку на прибуток тощо).

За результатами інвестиційної діяльності Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів тощо.

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає доходи і витрати за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, дивіденди, що сплачені протягом звітного періоду.

Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Доходи і витрати, що виникають у результаті проведення операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються в бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання) в тому періоді, до якого вони відносяться з урахуванням основних принципів: визнання, нарахування, відповідності, обачності та суттєвості.

Облік процентних та комісійних доходів і витрат здійснюється, головним чином, із застосуванням методу нарахування. Якщо немає можливості визначити суму із-за відсутності підтверджуючих документів або впевненості в отриманні, дохід визнається в момент здійснення операції.

Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами обчислюються пропорційно часу і сумі активу та зобов'язання, визнаються за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Нарахування процентів за кожним конкретним фінансовим інструментом здійснюється Банком за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору і відображаються за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною процентною ставкою процентних доходів і витрат та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів і 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 і витрат.

Умови нарахування та сплати доходів і витрат (дата нарахування, термін сплати за обумовлений період, метод визначення умовної кількості днів, період розрахунку тощо), а також неустойки в разі порушення боржником зобов'язання визначаються договором між Банком і клієнтом.

Нарахування процентних доходів і витрат, амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент, з відображенням гривневого еквівалента за офіційним курсом Національного банку України на день нарахування за рахунками нарахованих процентних доходів і витрат. Для розрахунку процентних доходів і витрат Банк використовував метод «факт/факт» (фактична кількість днів у місяці та році) для операцій в національній валюті та метод «факт/360» для операцій в іноземній валюті.

Комісійні доходи і витрати за одноразовими послугами (за переказ коштів, зняття коштів з рахунку, за надання (отримання) консультацій, довідок тощо) визнаються Банком без відображення за рахунками нарахованих доходів і витрат, якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому послуги фактично надавались (отримувались). Доходи (витрати), пов'язані з веденням кореспондентських рахунків в банках – кореспондентах, враховуються за касовим методом.

Комісійні доходи за безперервними послугами визнаються Банком щомісяця (але не пізніше останнього робочого дня місяця) протягом усього строку дії угоди про надання послуг, відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування та сплачуються клієнтами в терміни, обумовлені угодами, безготівково або готівкою, із зарахуванням сум на відповідні рахунки доходів Банку.

Отримані доходи за поточний період до моменту їх нарахування у відповідному періоді обліковуються за транзитними рахунками. Отримані доходи та здійснені витрати, що належать до майбутніх періодів, обліковуються відповідно за рахунками доходів майбутніх періодів та витрат майбутніх періодів. Не сплачені нараховані доходи вважаються простроченими на наступний день після обумовленого угодою терміну. Доходи від амортизації дисконтів за цінними паперами визнаються за прямим методом.

Облік доходів та витрат у звітному році здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закрились в кінці року в кореспонденції з рахунками капіталу Банку.

4.29. Переоцінка іноземної валюти.

Активи та зобов'язання у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» та доходи і витрати у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції та визнаються за відповідними статтями за первісною вартістю.

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.

Переоцінка усіх монетарних статей здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Немонетарні статті в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату здійснення операції та в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)», відображаються за відповідними статтями.

Результати переоцінки активів та зобов'язань у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» відображені за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Переоцінка позабалансових вимог і зобов'язань в іноземній валюті здійснюється під час кожної зміни офіційного валютного курсу Національного банку України.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визнається як різниця між вартістю продажу іноземної валюти та вартістю її купівлі за методом середньозваженої.

Операції з іноземною валютою обліковуються за офіційним курсом обміну валют на дату проведення відповідної операції. Результат від операцій з іноземною валютою відображається у «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

У звітному періоді Банком операції взаємозаліку окремих статей активів та зобов'язань не здійснювалися.

4.31. Інформація за операційними сегментами.

Вимоги МСФЗ № 8 «Операційні сегменти» є обов'язковими для застосування банками, цінні папери яких відкрито продаються та купуються, а також банками, що перебувають у процесі випуску цінних паперів.

Основою для визначення сегментів є внутрішня організаційна та управлінська структура банку, внутрішня система управлінської звітності, а також дані аналітичного обліку.

У зв'язку з тим, що у звітному році акції або боргові цінні папери Банку відкрито не продавались та не купувались, і Банк не перебував у процесі випуску акцій або боргових цінних паперів на відкритий ринок цінних паперів, та управлінська звітність Банку не надає інформації для ведення аналітичного обліку за сегментами, така звітність для Банку не була обов'язковою та не складалась.

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

У звітному році основні принципи Облікової політики Банку щодо визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат а також методи їх оцінки не зазнали суттєвих змін.

За звітний період суттєвих помилок в бухгалтерському обліку Банку виявлено не було, тобто коригування звітності не проводилися.

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

При відсутності конкретних вимог або тлумачень застосування до конкретних банківських операцій, інших подій, або при наявності невизначеностей, неузгодженостей (суперечностей) при застосуванні МСФЗ, законодавчих та нормативно-правових документів, управлінський персонал Банку при складанні звітності використовував професійне судження, а саме: свою думку про механізм відображення банківських (у т.ч. господарських) операцій у бухгалтерському обліку та звітності в умовах невизначеності.

Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються обґрунтованими та прийнятними за існуючих обставин.

Найбільш важливі оцінки та судження стосуються, зокрема, такого:

- Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, оцінило його здатність здійснювати безперервну діяльність та задоволено тим, що Банк володіє ресурсами для продовження своєї діяльності в найближчому майбутньому. Крім того, керівництву не відомо про наявність невизначеності, яка може викликати значний сумнів щодо можливості Банку здійснювати безперервну діяльність. Таким чином, фінансова звітність готувалась на підставі припущення про безперервність діяльності.

- Збитки від знецінення кредитів

Банк переглядає індивідуально значні кредити на кожну дату складання звіту про фінансовий стан для того, щоб визначити, чи повинні збитки від знецінення відобразитися у звіті про прибутки та збитки. Зокрема, провідний управлінський персонал Банку, аналізуючи ймовірність погашення кредитів, застосовує припущення, оцінюючи розміри і строки майбутніх грошових потоків, надходження від реалізації застави для визначення суми збитку від знецінення. Такі оціночні значення базуються на припущеннях про ряд факторів, і фактичні результати можуть відрізнятись від оціночних, що призведе до майбутніх змін в резерві.

- Справедлива вартість будівель

Для визначення справедливої вартості будівель застосовувався метод ринкового підходу. Ринковий підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості Банк залучає зовнішніх незалежних оцінювачів або користується послугами оцінювача, що є в штатному розкладі банку.

- Операції з пов'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО № 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки тощо. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці № 34 «Операції з пов'язаними сторонами».

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

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

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

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

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

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

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

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

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

Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі»

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

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

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

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.

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

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.

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

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

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

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

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

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

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті про фінансовий стан, а руху по таким рахункам - окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

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

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

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

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

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

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Щорічні удосконалення (2010-2012)

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

Щорічні удосконалення (2011-2013)

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

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше.

Не очікується, що нові удосконалення істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	6721	10422
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20999	21002
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	13701	39910
3,1	України	11940	35966
3,2	інших країн	1761	3944
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	41421	71334

Станом на 31 грудня 2014 року кредитна якість еквівалентів грошових коштів є непростроченою та незнеціненою.

Інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, і які не включені до Звіту про рух грошових коштів у звітному році не було, тому таблиці 6.2. та 6.3. не заповнюються.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	0	504
1.1	облігації місцевих позик	0	504
2	Усього торгових цінних паперів	0	504

Перекласифікації торгових цінних паперів у звітному періоді не відбувалось.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів станом на 31.12.2014 р. - дані відсутні.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації місцевих позик	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери (за справедливою вартістю), що не прострочені:	504	504
1.1	органи місцевого самоврядування	504	504
2	Усього боргових цінних паперів	504	504

Надання у забезпечення торгових цінних паперів за операціями репо, іншими операціями, а також передачі прав на їх продаж та наступну заставу у 2014 році не було. Протягом 2014 року було здійснено погашення випуску торгових боргових цінних паперів.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам:	3981	16492
1,1	короткострокові	3981	16492
2	Усього коштів в інших банках	3981	16492

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк не має залишків в банках-контрагентах, сума за якими перевищує 10 000 тис. грн. (на 31 грудня 2013р. Банк мав залишки в 1 банку-контрагенту сума за яким перевищує 10 000 тис. грн., загальна сума яких складала 16492 тис. грн., (у тому числі сума дисконту - 8 тис. грн.) або 100 % від залишків коштів інших банках.).

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	3981	3981
1,1	в інших банках України	3981	3981
2	Усього коштів в інших банках	3981	3981

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	16492	16492
1,1	в інших банках України	16492	16492
2	Усього коштів в інших банках	16492	16492

Таблиця 8.4 "Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках станом на 31.12.2014 р., 31.12.2013 р." відповідно - дані відсутні

Часткового або повного погашення раніше списаних за рахунок спеціального резерву сум безнадійної заборгованості у 2014 році не було.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість заборгованості інших банків подано у Примітці 32.

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013р.
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	278242	244252
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	20211	17530
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1625	2367
4	Інші кредити, що надані фізичним особам	34891	36690
5	Резерв під знецінення кредитів	(21262)	(18511)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	313707	282328

За 2014 рік:

- цінних паперів, які є об'єктом операцій репо та наявного права на їх продаж і наступну заставу - немає;
- рядок 4 "Інші кредити, що надані фізичним особам":
- кредити на купівлю транспортних засобів - 141 тис.грн., (2013 р. - 1135 тис. грн)
- на інші види індивідуального споживання - 34750 тис.грн. (2013 р. - 35555 тис. грн.)

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2013 р.	(4815)	(1113)	(192)	(12391)	(18511)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2014 року	(4034)	(1380)	(346)	(4527)	(10287)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3402	390	0	4048	7840
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	(135)	(16)	(1)	(152)	(304)
5	Залишок за станом на 31.12.2014 р.	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)

Часткового або повного погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості в 2014 році не було.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок за станом на 31.12.2012 р.	(5441)	(1260)	(38)	(11764)	(18503)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом 2013 року	626	147	(154)	(627)	(8)
3	Залишок за станом на 31.12.2013 р.	(4815)	(1113)	(192)	(12391)	(18511)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2014 р.		Станом на 31.12.2013 р.	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво, в тому числі:	102318	30,6	85949	28,6
1.1.	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	0	0,0	206	0,2
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12192	3,6	26639	8,8
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	133296	39,8	92031	30,6
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23258	6,9	25528	8,5
5	Фізичні особи	36516	10,9	39057	13,0
6	Інші	27389	8,2	31635	10,5
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	334969	100,0	300839	100,0

Рядок 7 "Інші" за 2014 рік :

- будівництво - 4433 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 4936 тис.грн.;
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва - 18020 тис.грн.

("Інші" за 2013 рік :

- будівництво - 5531 тис. грн.
- діяльність наземного транспорту - 8101 тис.грн.;
- діяльність громадських організацій - 3 тис.грн.;
- допоміжні послуги у сфері фінансового посередництва - 18000 тис.грн.)

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів у 2014 році становить 159334 тис. грн. або 47,57 % від загальної суми кредитного портфелю.

(Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 8 позичальників, які мають заборгованість за кредитами на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума цих кредитів у 2013 році становить 137906 тис. грн. або 45,8 % від загальної суми кредитного портфелю.)

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	0	0	0	233	233
2	Кредити, що забезпечені:	278242	20211	1625	34658	334736
2,1	грошовими коштами	9601	768	0	152	10521
2,2	цінними паперами	45027	0	0	0	45027
2,3	нерухомим майном	90986	17089	598	12446	121119
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	1446	0	598	3786	5830
2,4	іншими активами	132628	2354	1027	22060	158069
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	278242	20211	1625	34891	334969

Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 3227 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 2280 тис. грн., і фізичним особам - 947 тис.грн.;
- товари в обігу - 26063 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 23506 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 2035 тис.грн., фізичним особам - 522 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 11372 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 11372 тис. грн.,
- легковий транспорт - 638 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 96 тис. грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 13 тис. грн., кредити фізичним особам - 529 тис.грн.;
- інші види забезпечення - 116769 тис. грн., в т.ч. юридичним особам - 95374 тис.грн., фізичним особам-підприємцям - 306 тис.грн., кредити фізичним особам - 21089 тис.грн.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	151	890	0	4607	5648
2	Кредити, що забезпечені:	244101	16640	2367	32083	295191
2,1	грошовими коштами	4209	0	0	304	4513
2,2	цінними паперами	47910	0	0	0	47910
2,3	нерухомим майном	63993	6405	2364	20877	93639
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	1364	297	1498	6674	9833
2,4	іншими активами	127989	10235	3	10902	149129
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	244252	17530	2367	36690	300839

(Рядок 2.4. "іншими активами":

- транспортні засоби, крім легкового - 10776 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 10328 тис. грн., і фізичним особам - 448 тис.грн.;
- товари в обігу - 23320 тис.грн, в т.ч кредити юридичним особам - 20656 тис.грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 1255 тис.грн., фізичним особам - 1409 тис. грн.;
- інше рухоме майно - 25539 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 24098 тис. грн., фізичним особам-підприємцям - 156 тис. грн., фізичним особам - 1285 тис.грн.;
- легковий транспорт - 2311 тис. грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 917 тис. грн., кредити фізичним особам-підприємцям - 742 тис. грн., кредити фізичним особам - 652 тис.грн.;
- декілька видів забезпечення - 28355 тис.грн., в т.ч. кредити юридичним особам - 14176 тис. грн., кредити фізичним особам - 7091 тис. грн., фізичним особам підприємцям - 7088 тис.грн.,
- інші види забезпечення - 58828 тис. грн., в т.ч. юридичним особам - 57814 тис.грн., фізичним особам-підприємцям - 994 тис.грн., фізичним особам - 20 тис.грн.)

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	222359	17572	0	1723	241654
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	0
1,2	кредити середнім компаніям	65749	0	0	0	65749
1,3	кредити малим компаніям	156610	17572	0	0	174182
1,4	інші кредити фізичним особам	0	0	0	1723	1723
2	Непрострочені, але знецінені	52205	822	1086	21305	75418
3	Прострочені, але незнецінені:	3678	0	0	0	3678
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	1547	0	0	0	1547
3,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	2131	0	0	0	2131
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	1817	539	11863	14219
4,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	1318	0	0	1318
4,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	7230	7230
4,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	499	539	4633	5671
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	278242	20211	1625	34891	334969
6	Резерв під знецінення за кредитами	(5582)	(2119)	(539)	(13022)	(21262)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	272660	18092	1086	21869	313707

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та незнецінені:	65840	3188	521	11263	80812
1,1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	2635	0	0	0	2635
1,2	кредити середнім компаніям	16253	0	0	0	16253
1,3	кредити малим компаніям	46952	0	0	0	46952
1,4	інші кредити фізичним особам	0	3188	521	11263	14972

2	Непрострочені, але знецінені	175803	13453	1307	16452	207015
3	Прострочені, але незнецінені:	10	0	0	3	13
3,1	із затримкою платежу до 31 дня	5	0	0	0	5
3,2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5	0	0	3	8
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	2599	889	0	9514	13002
4,1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0
4,2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0
4,3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2599	889	0	9514	13002
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	244252	17530	1828	37229	300839
6	Резерв під знецінення за кредитами	(4815)	(1113)	(192)	(12391)	(18511)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	239437	16417	1636	24838	282328

Банк поділяє кредити на непрострочені та незнецінені, непрострочені, але знецінені, прострочені але не знецінені, знецінені на індивідуальній основі та інші знецінені кредити з точки зору кредитного ризику на основі внутрішньої класифікації та затримки платежів.

Ключовими факторами, які Банк розглядає при віднесенні кредитів до знецінених це наявність прострочки зі сплати платежів, фінансовий стан позичальника та можливість реалізації відповідного забезпечення, та інших подій, що передують ознакам знецінення.

Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив портфельні резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії непрострочених та незнецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	278242	707504	(429262)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	20211	35190	(14979)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1625	5233	(3608)
4	Інші кредити фізичним особам	34891	78211	(43320)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	54	0	54
5	Усього кредитів	334969	826138	(491169)

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	244252	620632	(376380)
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	17530	28095	(10565)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2367	4915	(2548)
4	Інші кредити фізичним особам	36690	62361	(25671)
4,1	в т.ч. незабезпечені овердрафти на поточних рахунках, операції за якими здійснюються з використанням платіжних пластикових карток	37	0	37
5	Усього кредитів	300839	716003	(415164)

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та заборгованості клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз кредитів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2013 р.	19941	0
2	Переведення з категорії інших активів	0	19946
3	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(10)	(5)
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2014р.	19931	19941

Протягом 2014 року уклалися договори про операційну оренду інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежних оцінювачів: Суб'єктів оціночної діяльності, що діють на підставі Сертифікатів, виданих Фондом Державного майна України. Методи, що застосовуються для визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості порівняльний, витратний, дохідний.

б) собівартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Частина будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на 31.12.2013 р.:	4921	4921
2	Первісна вартість	5047	5047
3	Знос	(126)	(126)
4	Амортизація	(100)	(100)
5	Залишок за станом на 31.12.2014 р.:	4821	4821
5.1	Первісна вартість	5047	5047
5.2	Знос	(226)	(226)

Інвестиційна нерухомість утримувалась для отримання доходів від оренди та не є операційною нерухомістю Банку.

Амортизація інвестиційної нерухомості нараховується за прямолінійним методом.

Строк корисного використання для інвестиційної нерухомості визначено 50 років. Згідно звітів про оцінку майна справедлива вартість інвестиційної нерухомості коливається від балансової на суму передбачених витрат на продаж.

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

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	26	19
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	0	36

Дохід від здачі в оренду інвестиційної нерухомості включено до доходу від оренди інвестиційної нерухомості в Примітці 25.

Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	3	0
2	Від 1 до 5 років	27	51
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	30	51

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість станом на 31.12.2012 р.:	8764	621	634	912	141	94	7742	238	19146
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	12145	2846	1296	2261	292	1223	7742	651	28456
1.2	Знос станом на 31.12.2012 р.	(3381)	(2225)	(662)	(1349)	(151)	(1129)	0	(413)	(9310)
2	Надходження	0	79	0	37	96	105	243	0	560
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	19	0	0	3	0	0	0	0	22
4	Вибуття	(1284)	0	0	(13)	(4)	0	0	0	(1301)
5	Амортизаційні відрахування	(249)	(266)	(178)	(235)	(42)	(170)	0	(33)	(1173)
6	Балансова вартість станом на 31.12.2013р.:	7250	434	456	704	191	29	7985	205	17254
6,1	Первісна (переоцінена) вартість	10864	2777	1295	2252	376	1113	7985	650	27312
7	Знос станом на 31.12.2013 р.	(3614)	(2343)	(839)	(1548)	(185)	(1084)	0	(445)	(10058)
8	Надходження	0	8	0	11	3	25	23	36	106

9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	5	24	0	23	43	0	0	0	95
10	Вибуття	0	0	0	(6)	(1)	0	(8001)	0	(8008)
11	Амортизаційні відрахування	(241)	(211)	(177)	(221)	(50)	(35)	0	(33)	(968)
12	Балансова вартість станом на 31.12.2014 р.	7014	255	279	511	186	19	7	208	8479
12,1	Первісна (переоцінена) вартість	10869	2696	1296	2232	411	1102	7	684	19297
12,2	Знос станом на 31.12.2014 р.	(3855)	(2441)	(1017)	(1721)	(225)	(1083)	0	(476)	(10818)

Основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації на продаж станом на 31.12.2014 року немає.

Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, станом на 31.12.2014 року складає 3441 тис. грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності, створених нематеріальних активів станом на 31.12.2014 року немає.

Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів у звітному році не проводилася, визнання або сторнування безпосередньо у власному капіталі немає.

Зменшення корисності протягом року банком не проводилось.

Політика щодо визначення вартості та обліку основних засобів та нематеріальних активів наведено в примітках 4.15-4.16.

Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		4981	15005
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		66	120
3	Інші фінансові активи		71	126
4	Усього інших фінансових активів		5118	15251

Цінних паперів, що включені до дебіторської заборгованості, що були передані у вигляді позики і які банк має право продати чи надати у наступну заставу відповідно до умов договору не було.

Таблиці 12.2, 12.3 "Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 31.12.2014 р., 31.12.2013 р." відповідно - дані відсутні

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4981	66	71	5118
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	5	5
1,2	Середні компанії	4981	0	0	4981
1,3	Малі компанії	0	0	51	51
1,4	Інша заборгованість	0	66	15	81
2	Усього інших фінансових активів	4981	66	71	5118

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	15005	120	126	15251
1,1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	2	2
1,2	Середні компанії	15005	0	3	15008
1,3	Малі компанії	0	0	57	57
1,4	Інша заборгованість	0	120	64	184
2	Усього інших фінансових активів	15005	120	126	15251

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банком підготовлений представлений вище аналіз по термінах затримки платежу по сумах дебіторської заборгованості, які в індивідуальному порядку визначені як непрострочені та незнецінені. Дебіторська заборгованість не має забезпечення.

Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014р.	Станом на 31.12.2013р.
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	17	19
2	Передоплата за послуги	94	135
3	Інші активи	732	776
4	Усього інших активів за мінусом резервів	843	930

Рядок 3 "Інші активи" станом на 31.12.2014 р.:

- 384 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 88 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 254 тис. грн. - витрати майбутніх періодів;
- 6 тис. грн. - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.

(Рядок 3 "Інші активи" станом на 31.12.2013 р.:

- 515 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей на складі;
- 67 тис. грн. - запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб;
- 189 тис. грн. - витрати майбутніх періодів;
- 5 тис. грн. - дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів - дані відсутні

Примітка 14. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3840	20911
2	Кредити, що отримані:	3152	16494
2,1	Короткострокові	3152	16494
3	Усього коштів інших банків	6992	37405

Протягом 2014 року невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним не відбувалось.

Балансова вартість активів, наданих третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків становить 4000 тис. грн., з них: 4000 тис. грн. - інші (майнові права на інші об'єкти застави).

Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями за звітний період - відсутні.

Інформація щодо справедливої вартості кожного класу заборгованості перед іншими банками подано в примітці 32.

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	11495	8375
1,1	Поточні рахунки	5256	6965
1,2	Строкові кошти	6239	1410
2	Інші юридичні особи	94599	72471
2,1	Поточні рахунки	87989	60636
2,2	Строкові кошти	6610	11835
3	Фізичні особи:	139599	171329
3,1	Поточні рахунки	17405	23021
3,2	Строкові кошти	122194	148308
4	Усього коштів клієнтів	245693	252175

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Станом на 31.12.2014 р.		Станом на 31.12.2013 р.	
		3	4	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	823	0	227	0
2	Виробництво	37300	15	31022	12
2,1	в т.ч. виробництво та розподілення електроенергії, газу, пари та води	6752	3	10267	4
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	32237	13	25574	10
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	31483	13	18826	8
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1897	1	2543	1
6	Фізичні особи	139599	57	171329	68
7	Інші	2354	1	2654	1
8	Усього коштів клієнтів	245693	100	252175	100

Станом на 31 грудня 2014 року Банк не мав клієнтів із залишками понад 10 000 тис. грн., питома вага депозитів юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими гарантіями, у загальному обсязі депозитів юридичних осіб становить 0.33% (43 тис. грн.) (на 31 грудня 2013 року - 0.39% (58 тис. грн.)). Питома вага депозитів фізичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами, у загальному обсязі депозитів фізичних осіб становить 9.25% (12918 тис. грн.) (на 31.12.2013 р. - 7.59% (11260 тис. грн.)). Депозити юридичних осіб, що є забезпеченням за наданими кредитами - відсутні. Загальна питома вага депозитів, які є забезпеченням за наданими кредитами, гарантіями тощо, становить 8.5% (на 31.12.2013 р. - 7.3%) від обсягу строкових депозитів фізичних та юридичних осіб, що не є суттєвою концентрацією.

Інформація щодо справедливої вартості коштів клієнтів подано в примітці 32.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2013 р.		78	78
2	Формування та/або (зменшення) резерву		(60)	(60)
3	Залишок на 31.12.2014 р.		18	18

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31.12.2012 р.		1	1
2	Формування та/або (зменшення) резерву		77	77
3	Залишок на 31.12.2013 р.		78	78

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. Характер та структура резервів за зобов'язаннями зазначено у примітці 31.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1	4
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		3037	817
3	Кредиторська заборгованість за прийняті платежі, кошти клієнтів за недіючими рахунками, інші операції з клієнтами банку		772	1038
4	Інші фінансові зобов'язання		56	119
5	Усього інших фінансових зобов'язань		3866	1978

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано в примітці 32.

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		423	345
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		267	240
3	Доходи майбутніх періодів		137	113
4	Усього		827	698

Примітка 19. Субординований борг

Таблиця 19.1. Субординований борг

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Субординований борг	51986	51972
2	Усього субординованого боргу:	51986	51972

Інвестор № 1 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 7 000 тис. грн. на строк 5 років (з 17.12.2009 р. по 16.12.2014 р., який був подовжений з 16.12.2014р. по 03.11.2023р.) з фіксованою процентною ставкою 12,75%.

Інвестор № 2 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 40 000 тис. грн. на строк 12 років (з 30.11.2011 р. по 03.11.2023 р.) з фіксованою процентною ставкою 10,25%.

Інвестор № 3 (юридична особа) надав кошти на умовах субординованого боргу у вигляді депозиту на 5 000 тис. грн. на строк 12 років (з 30.07.2013 р. по 03.11.2023 р.) з фіксованою процентною ставкою 9,5%.

В рядку 1 "Субординований борг" станом на 31.12.2014 р.: дисконт за субординованим боргом: Інвестора № 1 – 5 тис. грн., Інвестора № 2 – 8 тис. грн., Інвестора № 3 – 1 тис. грн.

Банк отримав дозволи НБУ на включення субординованого боргу до капіталу: від Інвестора № 1 (рішення № 46 від 27.01.2010 р., рішення №14 від 24.05.2012 р. та рішення № 17 від 23.12.2014 р.); від Інвестора № 2 (рішення № 800 від 23.12.2011 р.), від Інвестора № 3 (рішення № 15 від 24.09.2013 р.).

Інформація щодо субординованого боргу подано в примітці 4.24.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на 31.12.2013 р.	1146,828	56481	12	56493
2	Випуск нових акцій (паїв)	0	0	0	0
3	Залишок на 31.12.2014 р.	1146,828	56481	12	56493

У звітному році до випуску акції не об'являлися, нові акції не випускалися і не сплачувалися, випуск акцій за умовами опціонів і контрактів не призначався.

Номінальна вартість однієї простої іменної акції складає 49,25 грн. (Сорок дев'ять гривень 25 копійок);

Акціонерний капітал складається із простих іменних акцій, привілейованих акцій немає; акціонери-власники простих іменних акцій мають однакові права: на участь в управлінні Банком, на отримання дивідендів, на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна, на отримання інформації про господарську діяльність Банку з урахуванням вимог законодавства щодо банківської діяльності, в процесі приватного розміщення акцій акціонери мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщується Банком; перехід та реалізація права власності на акції (повернення капіталу) здійснюються відповідно до чинного законодавства України;

Станом на 31.12.2014 р. усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Примітка 21. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Податок на прибуток, пов'язаний із:		(1)	2
1,1	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	27	(1)	2
2	Резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів на початок року		7182	7180
3	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток на кінець року		7181	7182

Природа та призначення резервів переоцінки.

Резерв переоцінки основних засобів. Резерв переоцінки використовується для відображення справедливої вартості будівель і транспортних засобів та може зменшуватися до рівня, який відповідає величині збільшення, що пов'язане з такими ж активами, попередньо визнаному в капіталі.

Резервні та інші фонди. Відповідно до чинного законодавства, Банк розподіляє прибутки або переносить їх до резервів (фондів) відповідно до звітності, яка підготовлена згідно вимог Національного банку України щодо бухгалтерського обліку. Резервний фонд Банку сформований у відповідності до Статуту, є джерелом для покриття непередбачених збитків по всім статтям активів та позабалансових зобов'язань. Розподілені резерви Банку станом на 31.12.2014 року складають 18600 тис.грн. (на 31.12.2013 року склали 15653 тис. грн.).

Інформація щодо переоцінки основних засобів наведена в примітці 4.15.

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2014 р.			Станом на 31.12.2013 р.		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	41421	0	41421	71334	0	71334
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		40	0	40	2410	0	2410
3	Торгові цінні папери	7	0	0	0	504	0	504
4	Кошти в інших банках	8	3981	0	3981	16492	0	16492
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	286802	26905	313707	238057	44271	282328
6	Інвестиційна нерухомість	10	0	24752	24752	0	24862	24862
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		0	0	0	267	0	267
8	Відстрочений податковий актив		0	117	117	0	23	23
9	Основні засоби та нематеріальні активи	11	0	8479	8479	0	17254	17254
10	Інші фінансові активи	12	5118	0	5118	15251	0	15251
11	Інші активи	13	843	0	843	930	0	930
12	Усього активів		338205	60253	398458	345245	86410	431655
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	14	6992	0	6992	37405	0	37405
14	Кошти клієнтів	15	239300	6393	245693	240184	11991	252175
15	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		251	0	251	0	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	16	18	0	18	78	0	78
17	Інші фінансові зобов'язання	17	3866	0	3866	1978	0	1978
18	Інші зобов'язання	18	827	0	827	698	0	698
19	Субординований борг	19	0	51986	51986	6974	44998	51972
20	Усього зобов'язань		251254	58379	309633	287317	56989	344306

Примітка 23. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	54953	48773
2	Торгові боргові цінні папери	70	75
3	Кошти в інших банках	724	1642
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	18	19
5	Інші	23	43
6	Усього процентних доходів	55788	50553
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(2464)	(1815)
8	Інші залучені кошти	(5481)	(5170)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(20257)	(20410)
10	Строкові кошти інших банків	(612)	(1353)
11	Поточні рахунки	(3797)	(3623)
12	Усього процентних витрат	(32611)	(32372)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	23177	18181

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	9296	6957
2	Інкасація	1089	801
3	Інші	235	216
4	Гарантії надані	77	204
5	Усього комісійних доходів	10697	8178
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(403)	(268)
7	Операції з цінними паперами	0	(27)
8	Інші	(14)	(25)
9	Усього комісійних витрат	(417)	(320)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	10280	7858

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	26	19
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)		171	144
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		0	8
4	Інші		830	174
5	Усього операційних доходів		1027	345

Рядок 4 "Інші" за 2014 рік :

- штрафи, пені, що отримані банком - 12 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 81 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 182 тис. грн.
- дохід від вибуття необоротних активів, утримуваних для продажу - 516 тис. грн.
- інші операційні доходи - 39 тис. грн.

(Рядок 4 "Інші" за 2013 рік :

- штрафи, пені, що отримані банком - 4 тис. грн.
- доходи за договорами із страховими компаніями, тощо - 122 тис. грн.
- перерахунок відсотків по депозитам фізичних осіб при достроковому розірванні договорів - 32 тис. грн.
- інші операційні доходи - 16 тис. грн.)

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу	34	(11126)	(10740)
2	Амортизація основних засобів	10,11	(1037)	(1233)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	11	(33)	(33)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	34	(4643)	(3943)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	34	(7599)	(6927)
6	Інші витрати пов'язані з основними засобами		(2)	(14)
7	Професійні послуги		(668)	(147)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(68)	(117)
9	Витрати із страхування		(119)	(157)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2279)	(1373)
11	Інші	34	(1652)	(289)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(29226)	(24973)

Витрати пов'язані з персоналом включають внески з соціального страхування (Єдиний соціальний внесок) в сумі 2930 тис. грн. за 2014 р. (2809 тис. грн. за 2013 р.).

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(723)	(347)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	95	(340)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	6	(325)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	89	(15)
3	Усього витрати податку на прибуток	(628)	(687)

Таблиця 27.2. 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	2105	3783
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	379	719
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати за рахунок прибутку, розрахунок резервів за вимогами МСФЗ, амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, тощо)	489	(170)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (модернізація ОЗ, амортизаційні відрахування для цілей оподаткування тощо)	(174)	(201)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (дохід від продажу ОЗ, результат від переоцінки з ЦП)	3	54
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дохід від продажу ЦП з 01.01.14р.-02.08.14р.)	(163)	(325)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	98	100
8	Інші коригування (доходи від операцій з продажу цінних паперів з 01.01.2014-02.08.2014р.)	91	170
9	Сума податку на прибуток (збиток)	723	347

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31.12.2013р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2014р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	23	95	(1)	117
1.1	Основні засоби	67	13	0	80
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	67	13	0	80
1.2	Резерви під знецінення активів	179	(92)	0	87
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами	283	(203)	0	80
	ВПЗ на суму резервів за МСФЗ	(104)	104	0	0
	ВПА на суму резервів за МСФЗ	0	7	0	7
1.3	Переоцінка активів	(17)	0	(1)	(18)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(17)	0	(1)	(18)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(246)	167	0	(79)
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	(246)	167	0	(79)
1.5	Інші	40	7	0	47
	ВПА під резерв відпускних	40	7	0	47
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	23	95	(1)	117
3	Визнаний відстрочений податковий актив	390	(176)	0	214
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(367)	271	(1)	(97)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31.12.2012р.	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31.12.2013р.
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	361	(340)	2	23
1.1	Основні засоби	61	6	0	67
	ВПА на суму різниці в балансових вартостях основних засобів	61	6	0	67
1.2	Резерви під знецінення активів	611	(432)	0	179
	ВПА на суму резервів під заборгованість за нарахованими доходами	368	(85)	0	283
	ВПЗ на суму резервів за МСФЗ	0	(104)	0	(104)
	ВПА на суму резервів за МСФЗ	243	(243)	0	0
1.3	Переоцінка активів	(19)	0	2	(17)
	ВПЗ на суму переоцінки основних засобів	(19)	0	2	(17)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(329)	83	0	(246)
	ВПЗ на суму нарахованих, але не отриманих відсотків за кредитами	(328)	82	0	(246)
	ВПЗ на процентні доходи за ОВДП термін яких не настав	(1)	1	0	0
1.5	Інші	37	3	0	40
	ВПА під резерв відпускних	37	3	0	40
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	361	(340)	2	23
3	Визнаний відстрочений податковий актив	709	(319)	0	390
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(348)	(21)	2	(367)

Інформація щодо витрат з податку на прибуток наведена в примітці 4.25.

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

Таблиця 28.1. 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		1477	3095
2	Прибуток/(збиток) за рік		1477	3095
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	20	1146,828	1146,828
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		1,29	2,70

Базовий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку за рік, який належить власникам простих акцій Банку, на середньозважену кількість простих акцій, які були в обігу протягом року. Банк не має привілейованих акцій.

Показник чистого прибутку не відрізняється від показника скоригованого прибутку.

Таблиця 28.2. "Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію", таблиця 28.3. "Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію" - дані відсутні.

Таблиця 28.4. 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		1477	3095
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1477	3095
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1477	3095
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1477	3095

Між звітною датою та датою складання цієї фінансової звітності не було операцій, пов'язаних із залученням простих акцій або потенційних простих акцій, які б потребували перерахунку показника прибутку/(збитку) на одну акцію.

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором.

Кредитний ризик – це ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом визначення кредитної політики, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, галузей, шляхом створення резервів, кредитного аналізу та моніторингу, застосування систем лімітів.

Цілі управління кредитним ризиком: підвищення вартості бізнесу засновників за рахунок реалізації заходів з управління кредитним ризиком, підвищення конкурентних переваг банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів та ідентифікація, оцінка, зменшення і моніторинг усіх ризиків, що виникають при проведенні кредитних операцій.

Кредитна політика Банку спрямована на мінімізацію ризиків, що виникають в процесі кредитно-інвестиційної діяльності і включає в себе наступні заходи:

- створення диверсифікованого портфеля якісних активів Банку;
- надання кредитів під високоліквідне забезпечення, вартість якого є достатнім для покриття основної суми боргу та відсотків за користування кредитом, а також витрат, пов'язаних із реалізацією заставленого майна з врахуванням ризику зменшення ліквідної вартості майна в період його зберігання та реалізації;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з банком особам тощо;
- проведення детального моніторингу кредиту в період дії кредитного договору - контролю за фінансовим станом позичальника, контролю стану збереження заставленого майна, контролю своєчасного погашення відсотків та основної частини боргу та інші;
- відстеження рівня концентрацій кредитного портфеля;
- диверсифікація кредитного портфеля за видами валют, видами забезпечення, термінами надання кредитів, галузевої належності позичальників, категоріями якості, по пов'язаних з Банком особам тощо;
- виконання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, що обмежують ризики кредитно-інвестиційної діяльності Банку.

Політика управління кредитним ризиком визначає організації і функціонування системи управління кредитним ризиком в Банку. Метою політики є створення ефективної системи управління кредитним ризиком для виконання поточних та стратегічних цілей Банку з застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку. Важливішим завданням кредитної політики є вдосконалення методів достовірної оцінки фінансово-правового стану позичальника.

Головна мета управління кредитним ризиком – забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику.

Діючи у Банку методи управління кредитним ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної та якісної оцінки, регулювання, контролю.

Управління кредитним ризиком здійснюється у двох напрямках - щодо окремих позичальників (індивідуальний кредитний ризик) та кредитно-інвестиційного портфеля у цілому.

Процес управління індивідуальними кредитними ризиками охоплює: регулярний моніторинг фінансового стану позичальників та емітентів; дотримання лімітів та нормативів; моніторинг забезпечення за кредитами (періодична перевірка та переоцінка забезпечення, врахування падіння вартості забезпечення протягом строку кредитування).

Методами зниження індивідуального кредитного ризику є: використання забезпечення; поетапне кредитування; регулювання ризику процентною ставкою в окремих випадках.

З метою забезпечення ефективної кредитної діяльності та управління індивідуальним кредитним ризиком в Банку запроваджена Кредитна політика, яка визначає завдання та пріоритети кредитної діяльності та є основою організації процесу кредитування відповідно до загальної ринкової стратегії, тобто визначає цілі кредитування та правила їх реалізації.

Оцінка фінансового стану окремих позичальників здійснюється за розробленими методиками, відповідно до вимог Національного банку України та з урахуванням основних вимог міжнародних стандартів фінансової звітності. Методики оцінки кредитного ризику засновані на класифікації кредитів відповідно до їх якості, тобто, за ймовірністю повернення позичальниками отриманих кредитів. Метою аналізу кредитоспроможності індивідуального позичальника є оцінка ризику, що пов'язаний з кредитуванням.

При проведенні оцінки фінансового стану позичальника, Банк враховує фінансовий стан клієнта, його грошові потоки; його соціальну стабільність; оцінюється залежність клієнта від економічного та політичного середовища; оцінюється залежність клієнта від сезонності його господарської діяльності; враховується кредитна історія боржника: інтенсивність користування банківськими позиками та своєчасність розрахунків за ними. Також аналізується ліквідність забезпечення, його якість та достатність.

Методами управління кредитного ризику на рівні кредитного портфеля Банку є: диверсифікація кредитного портфеля за структурою, за категоріями якості кредитного ризику, за галузями, за формами власності; встановлення нормативів та лімітів; проведення стрес-тестування.

Для оцінки сукупного ризику кредитного портфеля Банку, здійснюється узагальнення (агрегація) величини ризиків індивідуальних позичальників. Оцінка рівня ризику, пов'язаного з певним позичальником та видом кредиту, базується на оцінці різних видів ризику, які виникають для Банку при наданні кредиту.

Процес управління портфельним кредитним ризиком охоплює моніторинг кредитного портфеля Банку, встановлення лімітів кредитування в розрізі: структури, строковості, якості кредитного портфеля, структури забезпечення за кредитами, структури галузей кредитування. Крім того, Банком встановлено ліміти на сам кредитний ризик, тобто обмежується розмір капіталу під кредитним ризиком. Також, одним з найважливіших аспектів управління портфельним кредитним ризиком банку є аналіз концентрації кредитної заборгованості. Крім того, Управлінням ризиків проводиться регулярне щоквартальне стрес – тестування портфельного кредитного ризику, яке передбачає оцінку кредитного ризику при різних негативних сценаріях розвитку подій. Розглядаються три можливі сценарії розвитку подій. У першому сценарії визначаються варіанти помірною, середнього та значного зростання розміру кредитів V-ї категорії якості; за другим сценарієм розглядається негативне зрушення в різних категоріях кредитних операцій; третій сценарій передбачає варіант прогнозного падіння вартості застави (окремо рухомого та нерухомого майна).

Станом на 31.12.2014 року стрес-тестуванням виявлено, що навіть при значних негативних зрушеннях в кредитному портфелі Банку, кредитний ризик буде прийнятним для Банку та капітал під кредитним ризиком залишиться в межах ліміту.

Відповідно до проведеного аналізу, визначається показник ризику в межах встановлених діапазонів (враховується динаміка фактичних значень інтегрального показника, коефіцієнт покриття боргу, якість менеджменту та інших).

З метою зменшення банківських ризиків, поряд з нормативами кредитного ризику, встановлених Національним банком України, Банк застосовує внутрішні нормативи, ліміти.

Банк контролює відповідність нормативам кредитного ризику на щоденній основі відповідно до вимог Національного банку України.

До лімітів кредитного ризику належать: 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).

Показники кредитного ризику протягом звітного року були в межах лімітів, встановлених як Національним банком України, так і внутрішньобанківських. На 31 грудня 2014 року вони становили:

	<u>Нормативи,</u> <u>встановлені НБУ</u>	<u>на 31.12.2014р.</u>	<u>на 31.12.2013р.</u>
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н-7	<u>не більше 25%</u>	<u>23,61%</u>	<u>20,47%</u>
Норматив великих кредитних ризиків Н-8	<u>не більше 800%</u>	<u>139,09%</u>	<u>112,16%</u>
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру Н-9	<u>не більше 5%</u>	<u>1,82%</u>	<u>0,39%</u>
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам Н-10	<u>не більше 30%</u>	<u>2,71%</u>	<u>0,84%</u>

Дотримання внутрішньобанківських лімітів питомої ваги у кредитному портфелі:

	<u>Ліміт</u>	<u>на 31.12.2014р.</u>	<u>на 31.12.2013р.</u>
I категорія якості	50-55%	40,13%	26,50%
державної форми власності	4-6%	0,80%	0,61%
бланкових	0%	0,00%	0,00%
простроченої заборгованості	4,5-6%	4,12%	3,62%
продовженої заборгованості	3-5%	4,22%	-
за галузями:			
- сільське господарство	13-14%	8,11%	8,68%
- виробництво	29-32%	30,19%	21,93%
- будівництво	1,5-2,2%	1,31%	1,7%
- торгівля	32-34%	39,33%	34,72%
- транспорт	2,5-3,5%	1,46%	1,65%

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями валют, процентних ставок та інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює наступні типи ризику: валютний, процентний, фондовий (ціновий), товарний ризик. Фондовий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок змін цін на цінні папери, які знаходяться в торговельному портфелі Банку. Товарний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін в цінах на товари, які знаходяться в торговельному портфелі Банку.

Основна ціль: визначення рівня толерантності Банку до ринкового ризику шляхом установа лімітів (обмежень), впровадження процедур і регламентів.

Мета ефективного управління ринковим ризиком полягає в тому, щоб захистити прибуток і капітал Банку.

Політика банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових рухів. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Механізми управління ринковим ризиком: обмеження невідповідності між строками погашення або переоцінки чутливих до змін процентної ставки активів та зобов'язань банку, мінімального рівня маржі; обмеження відкритих позицій по цінним паперам та придбаній валюті; контроль прийнятності рівня ринкових ризиків.

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою позицією.

Проведення стрес-тестування ринкового ризику передбачає аналіз можливих сценаріїв змін вартості фінансових інструментів у торговому портфелі Банку при різких коливаннях валютних курсів, котировок цінних паперів або цін на товари.

За сценарієм стрес-тестування курсового (валютного) ризику передбачається оцінка ризику чутливості для надходжень і капіталу, який виникає внаслідок зміни цін на цінні папери, які знаходяться в торговому портфелі Банку в іноземній валюті.

Стрес-тестування курсового (валютного) ризику за першим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до конвертації валют. У цьому разі визначаються три варіанти можливого збільшення курсів валют на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал в результаті конвертації валют.

На кінець дня 31.12.2014 у Банку в торговому портфелі відсутні цінні папери у іноземних валютах. Отже, ризик для надходжень і капіталу, який супроводжується падінням і ростом валютних курсів цінних паперів в залежності від попиту та пропозиції на ринку, відсутній.

Стрес-тестування фондового ризику за другим сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до зміни котировок цінних паперів. У цьому разі визначаються три варіанти можливого зрушення котировок на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу цінних паперів.

Цінні папери, що протягом звітного року обліковувались в торговому портфелі Банку, склалися із боргових цінних паперів місцевого самоврядування (облігації місцевої позики) - були погашені і станом на 31.12.2014 у балансі відсутні.

Банк здійснює операції з цінними паперами (інвестиційними сертифікатами) з портфеля на продаж. Станом на 31.12.2014 портфель на продаж дорівнює нулю. Одночасно, заборгованість за розрахунками за цінними паперами обліковується як дебіторська заборгованість. Протягом звітного року Банк наражався на ризик зміни біржового курсу сертифікатів. Оскільки обсяг сертифікатів у Банку не значний, тому навіть при найгіршому сценарії - падінні біржового курсу на 30%, капітал під фондовим (ринковим) ризиком складатиме 1.14%, отже не є чутливим до зміни котировок цінних паперів.

Операції за цінними паперами, що протягом звітного року обліковувались в портфелі Банку на продаж, позитивно вплинули на прибуток та капітал Банку – дохід за такими операціями становить 1242 тис. грн.

Стрес-тестування товарного ризику за третім сценарієм передбачає оцінку чутливості капіталу Банку до потенційної втрати Банком при реалізації товарів, які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів. У цьому разі визначаються три варіанти можливих втрат при реалізації застави, в разі різкого зниження ринкової ціни на товари, що знаходяться в заставі на 10%, 20% та 30% (помірного, середнього та значного), а потім розраховується їхній вплив на капітал Банку в результаті збитків від продажу товарів.

У Банку відсутні носії товарного ризику, якими є біржові операції з товарними інструментами – форварди та ф'ючерси, а також їх похідні, або деривативні інструменти-опціони, де базовий актив становлять різноманітні товари: нафта, зерно, кава тощо. Тому у Банку відсутній товарний ризик.

Протягом звітного року Банк мав товари (нерухомість), які перейшли у власність Банку в результаті реалізації його права на заставу по непогашеній кредитній заборгованості клієнтів, що є для Банку опосередкованим товарним ризиком. Тому аналізувалося та проводилося стрес-тестування опосередкованого товарного (ринкового) ризику нерухомості, яка була реалізована у грудні 2014 року.

Отже, опосередкований товарний ризик відсутній. Стрес-тестування ринкового ризику станом на кінець дня 31.12.2014 року не виявило загрози для Банку навіть при значних негативних зрушеннях факторів ринкового ризику.

В разі, якщо Банк не реалізував би нерухомість, то капітал під ризиком від реалізації товарів збільшився б на 0,35%.

За результатами стрес-тестингу, при найгіршому сценарії (значному впливі), капітал під кумулятивним ринковим ризиком складатиме 1,14%. Капітал під ринковими ризиками не є чутливим.

З урахуванням стратегії розвитку Банку на найближчий період, можна відзначити, що Банк не планує широкого використання інвестицій як балансових, так і позабалансових, тому ринковий ризик, який виникає через несприятливі коливання вартості похідних інструментів, не є характерним для Банку та не несе впливу на прибуток або збиток та власний капітал.

Функції управління ринковим ризиком покладено на Комітет управління активами та пасивами.

Валютний ризик

Валютний ризик являє собою ризик зміни вартості фінансового інструменту під впливом зміни курсів обміну валют.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Банк має активи та зобов'язання в іноземних валютах, отже наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах.

Банк приймає на себе ризик, пов'язаний із можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті.

Процес управління валютним ризиком включає в себе:

- визначення лімітів ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями (контроль здійснюється щоденно);
- оцінку валютного ризику за методом VAR;
- чутливість валютного ризику до зміни валютних позицій банку;
- прогнозування рівня валютного ризику на найближчий період;
- стрес – тестування валютного ризику.

Метою управління валютними ризиками є визначення лімітів й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Політика Банку в управлінні валютним ризиком полягає у визначенні відкритих валютних позицій, виходячи з очікуваного знецінення української гривні та інших макроекономічних індикаторів, що в свою чергу, дозволяє Банку звести до мінімуму збитки від значних коливань курсу національної і іноземних валют, та здійсненні щоденного контролю за відкритою валютною позицією Банку з метою забезпечення її відповідності вимогам Національного банку України.

Управління валютним ризиком у Банку полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ. Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією. Зокрема, розрахунок валютного ризику з використанням методології стрес-тестувань, яка дозволяє оцінити максимально можливі втрати Банку від переоцінки валютної позиції в кризових ситуаціях.

Станом на 31.12.2014 року Банком дотримуються встановлені ліміти валютних позицій:

ліміт довгої валютної позиції дорівнює 0,4592% (нормативне значення – не більше 1%);

ліміт короткої валютної позиції дорівнює 0,0456% (нормативне значення – не більше 10%).

Для здійснення аналізу чутливості фінансового результату та капіталу, Банком було визначено суми доходів та витрат, отриманих у різних валютах за рік. Беручи до уваги, що курс валют щоденно змінювався, для аналізу було прийнято курс валют на звітну дату та середньозважений валютний курс. Банком здійснено припущення, що змінним є тільки курс валют, а всі інші характеристики операцій є незмінними.

Банк використовує статистичні та математичні моделі оцінки валютного ризику, а саме: оцінка ризику по VAR-методології, стрес-тестування. Кількісна оцінка валютного ризику VAR розраховується методикою за умови довірчого інтервалу 99%. Валютна позиція долара США та російського рубля є довгою, отже зміцнення курсу збільшує доходи. Надходження та капітал є більш захищеними. Валютна позиція євро є короткою, отже капітал Банку є більш вразливим при зростанні курсу та це призведе до збитків.

Методикою кількісної оцінки ризику на основі моделі VaR визначається підхід та порядок дій при кількісному визначенні (прогнозу) можливих втрат внаслідок мінливості курсу валют. Враховуючи значення чистої балансової позиції, використовується метод стрес-сценарію, де розраховується як впливатиме коливання курсу валюти при збільшенні/ зменшенні його в діапазоні 30%, 40%, 50%. Цей аналіз підтверджує захищеність капіталу Банку від можливих коливань валютного курсу.

Валютний ризик, розрахований за допомогою методу VAR, який дозволяє розрахувати «ризикову вартість», або капітал, що знаходиться під ризиком, як верхню межу потенційних збитків, які можна отримати показав, що станом на 31.12.2014 р. валютна позиція Банку складала: довга - 0.4592%, коротка - 0.0456% у т.ч. позиція USD (довга) – 0.1787%, позиція EUR (коротка) – 0.0456%, позиція RUR (довга) – 0.2805%. Валютний ризик Банку станом на 31 грудня 2014 року склав 22.06 тис. грн. Капітал під валютним ризиком складає 0.5%.

Для розрахунку впливу можливої зміни обмінних курсів на фінансові показники Банку проводиться стрес-тестування з відхиленням обмінних курсів від курсів НБУ. Виходячи з цього, розраховується можливий вплив на прибуток Банку та на власний капітал.

Стрес – тестування валютного ризику здійснюється за чотирма сценаріями. Першим та другим сценарієм передбачено вплив можливого збільшення або зменшення валютної позиції у кожній з валют на різні фактори валютного ризику, третій сценарій аналізує вплив можливого зростання курсів валют, а четвертий – вплив можливого падіння курсів валют на валютний ризик Банку.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (падінні середнього курсу кожної валюти на 50%), Банк понесе втрати у доларах США та російських рублях (довга позиція) та прибуток у євро (коротка позиція). Регулятивний капітал буде залишатися в межах нормативу.

За результатами стрес-тестування, при можливому значному впливі (зменшенні / зростанні валютної позиції на 50%) у Банку не порушуються встановлені НБУ та внутрішньобанківські ліміти довгої / короткої валютної позиції. Стрес-тестування валютного ризику станом на 31.12.2014 року не виявило загрози для Банку навіть при значних негативних зрушеннях факторів валютної позиції. Капітал під валютним ризиком не порушить встановлених лімітів.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Найменування валюти	Станом на 31.12.2014 р.				Станом на 31.12.2013 р.			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Долари США	61077	62056	0	(979)	59208	59745	0	(537)
Євро	3324	3799	0	(475)	3335	3206	0	129

Інші	2074	1706	0	368	4084	3770	0	314
Усього	66475	67561	0	(1086)	66627	66721	0	(94)

Таблиця 29.2. 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	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Станом на 31.12.2014 р.			
1	Зміцнення долара США на 50%	(490)	(490)
2	Послаблення долара США на 20%	196	196
3	Зміцнення євро на 50%	(237)	(237)
4	Послаблення євро на 20%	95	95
5	Зміцнення російського рубля на 20%	74	74
6	Послаблення рос. рубля на 20%	(74)	(74)
Станом на 31.12.2013 р.			
7	Зміцнення долара США на 5%	27	27
8	Послаблення долара США на 5%	(27)	(27)
9	Зміцнення євро на 5%	(6)	(6)
10	Послаблення євро на 5%	6	6
11	Зміцнення російського рубля на 5%	(15)	(15)
12	Послаблення російського рубля на 5%	15	15

У наведеній таблиці 29.2. показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик.

Таблиця 29.3. 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.

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4
Середньозважений валютний курс у 2014 році			
1	Зміцнення долара США на 50%	(369)	(369)
2	Послаблення долара США на 20%	148	148
3	Зміцнення євро на 50%	(194)	(194)
4	Послаблення євро на 20%	78	78
5	Зміцнення російського рубля на 20%	76	76
6	Послаблення рос. рубля на 20%	(76)	(76)
Середньозважений валютний курс у 2013 році			
7	Зміцнення долара США на 5%	27	27
8	Послаблення долара США на 5%	(27)	(27)
9	Зміцнення євро на 5%	(6)	(6)
10	Послаблення євро на 5%	6	6

11	Зміцнення російського рубля на 5%	(16)	(16)
12	Послаблення російського рубля на 5%	16	16

Процентний ризик

Банк наражається на процентний ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки.

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових процентних ставок.

Процентний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін відсоткових ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Метою Банку по управлінню процентним ризиком є мінімізація та контроль ризику відсоткової ставки. Основний інструмент управління процентним ризиком – це процентний GAP. Політика Банку по управлінню процентними ризиками полягає в управлінні позицією Банку по відсотковим ставкам, забезпечуючи позитивну процентну маржу. Банк відстежує поточні результати фінансової діяльності, оцінює слабкі сторони по відношенню до зміни відсоткових ставок і їх вплив на прибутки.

Процентна політика Банку спрямована на визначення і встановлення оптимальних цін на активні і пасивні операції, які б забезпечували їх прибутковість і були конкурентоспроможними на ринку банківських послуг.

Управління процентним ризиком полягає у прийнятті оптимальної схеми розміщення платних пасивів в доходні активи, тобто здійснення процесу урівноваження активів і зобов'язань балансу та позабалансових позицій Банку за сумами, валютами і строками до погашення з урахуванням аспектів процентного ризику. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву між активами і зобов'язаннями, чутливими до коливання відсоткових ставок.

Управління процентним ризиком передбачає процес аналізу, контролю і впливу на рівень відсоткових ставок, доходів і витрат Банку відповідно до банківських інтересів та обмежень, що впливають зі стратегії Банку та чинних законодавчих актів України.

Банком використовуються наступні методи оцінки процентного ризику, що виникає за фінансовими інструментами, за якими нараховуються відсотки:

- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів між відсотковими активами та пасивами;
- аналіз чутливості GAP до зміни відсоткових ставок;
- визначення внутрішніх лімітів щодо рівня процентного ризику;
- детальний розрахунок чистого спреду;
- аналіз чутливості спреду до зміни відсоткових ставок;
- стрес – тестування процентного ризику.

Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Не несуть процентного ризику	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Станом на 31.12.2014 р.						
1	Усього фінансових активів	70245	59244	161294	26905	46579	364267
2	Усього фінансових зобов'язань	151656	51748	42888	58379	3884	308555

3	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2014 р.	(81411)	7496	118406	(31474)	42695	55712
	Станом на 31.12.2013 р.						
4	Усього фінансових активів	42167	112227	40037	104893	88995	388319
5	Усього фінансових зобов'язань	132299	95385	56879	56989	2056	343608
6	Чистий розрив за процентними ставками станом на 31.12.2013р.	(90132)	16842	(16842)	47904	86939	44711

Для активів і зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою строковість визначається, виходячи з періоду від дати балансу до дати погашення згідно з контрактом.

Основним типом ризику зміни відсоткової ставки, на який наражається Банк, є ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою відсотковою ставкою) банківських активів та зобов'язань. Аналізуючи процентні доходи і процентні витрати, витікає, що процентні доходи Банку зростають пропорційно процентним витратам зі збереженням тенденції щодо їх перевищення.

При оцінці процентного ризику, заснованому на аналізі розривів на часових інтервалах, Банк зосереджує увагу на управлінні чистими прибутками в короткостроковій перспективі, їх стабілізацію і поліпшення їх якості.

За умови зростання відсоткових ставок на ринку зростатиме і процентна маржа Банку, оскільки доходи за банківськими активами будуть зростати швидше, ніж витрати. Чистий дохід Банку також зростатиме, а значить прибуток і капітал. У іншому разі, коли ринкова відсоткова ставка падатиме, чиста процентна маржа впаде, і Банк втратить певну частину процентного доходу.

Взаємозв'язок зміни рівня відсоткових ставок та чистого процентного розриву і рентабельності Банку наведено нижче:

<u>Розрив</u>	<u>Процентні ставки</u>	<u>Прибутки та капітал</u>
Додатній	Зростають	Зростають
Додатній	Падають	Падають
Від'ємний	Зростають	Падають
Від'ємний	Падають	Зростають

При проведенні аналізу чутливості до процентного ризику Банк керується наступними принципами та припущеннями:

- адекватність характеру та обсягів операцій, що здійснює Банк;
- внесення оперативних змін до внутрішньої нормативної бази у випадку зміни чи появи нових факторів, що впливають на ризик зміни відсоткових ставок;
- постійність проведення моніторингу за ризиком зміни відсоткових ставок;
- погашення кредитів та повернення депозитів згідно з графіками за договорами.

Банк проводить аналіз процентного ризику та використовує метод виміру процентного ризику, який складається у визначенні розриву між активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентних ставок за строками до погашення чи переоцінки (GAP-аналіз). За допомогою кумулятивного GAP розраховується, яким чином коливання процентів вплинуть на банківську маржу. Ця методика концентрує увагу на управлінні чистим доходом у вигляді відсотків у короткостроковій перспективі і спрямована на стабілізацію або оптимізацію чистого доходу Банку.

У Банку запроваджено стрес – тестування процентного ризику за чотирма сценаріями, які передбачають оцінку чутливості спреду Банку до можливого зменшення середньозваженої процентної ставки за активними операціями, збільшення рівня середньоденних процентних активів або зменшення рівня середньоденних процентних пасивів та зниженні відсоткових ставок, згрупованих за строками погашення чутливих активів та зобов'язань. Стрес – тестування процентного спреду станом на 31.12.2014 року показало, що навіть при значному негативному зрушенні вищезазначених факторів, буде залишатися в межах встановлених норм та капітал під процентним ризиком відповідатиме встановленим лімітам.

Оскільки спостерігається перевищення процентних активів над процентними пасивами, яке свідчить про фінансування процентних активів капіталом, Банк тримає процентний ризик під посиленним контролем.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.				Станом на 31.12.2013 р.			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Торгові боргові цінні папери	0	0	0	0	15	0	0	0
2	Кошти в інших банках	25	0	0	0	7,42	0	0	0
3	Кредити та заборгованість клієнтів	19,27	12,10	8,71	0	18,57	13,08	14,02	0
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	0	2	0	0	7,63	0	0	0
5	Кошти клієнтів:	9,85	7,27	2,44	0,17	12,31	9,19	4,61	0,05
5,1	поточні рахунки	1,51	0,02	0,01	0	4,05	0,99	0,08	0,00
5,2	строкові кошти	20,03	9,22	4,69	1,49	17,89	9,47	5,75	1,50
6	Субординований борг	10,51	0	0	0	10,51	0	0	0

Банк нараховує відсотки за статтями активів та пасивів, зазначених у таблиці 29.5, за фіксованою відсотковою ставкою. Таким чином, Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

Інший ціновий ризик

Банк наражається на ризик через наявність відкритих позицій у цінних паперах, товарний ризик, який може бути виражений у збитках від зменшення вартості забезпечення та вартості придбань Банком будівель, товарів та послуг, яка не буде відповідати ринковим умовам.

Ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Метою управління ціновим ризиком є створення ефективної системи для виконання поточних та стратегічних цілей Банку із застосуванням відповідних методів та засобів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів і пасивів та діяльністю Банку.

Політика управління ціновим ризиком базується на дотриманні таких вимог і принципів:

- самодостатність системи оцінки та контролю рівня цінового ризику;
- ефективна політика щодо ціноутворення за активними та пасивними операціями;
- повнота та достовірність інформації, що використовується для оцінки та контролю цінового ризику.

Основними методами, які використовує Банк при мінімізації цінових ризиків є лімітування та диверсифікація.

Для банківської діяльності ціновий ризик може стосуватися тих фінансових інструментів, які чутливі до вартості, наприклад, цін на цінні папери, які обертаються на фондовому ринку, або цін на нерухомість, які впливають на якість застави за іпотечними кредитами, адже при зниженні ціни постає загроза для реалізації застави на суму, достатню для покриття ризику неповернення кредитів та відсотків.

Банк ідентифікує ціновий ризик, який виникає у разі зміни ринкових цін на заставлене майно. В результаті постійного моніторингу ринку рухомого та нерухомого майна, Банк регулярно здійснює переоцінку заставленого майна та оцінює його достатність для покриття кредитних ризиків.

З метою контролю ризику інвестицій в цінні папери Банком використовується наступний метод: щоденний контроль виконання обов'язкових нормативів Національного банку України Н11 та Н12. Станом на 31.12.2014 року норматив інвестування в цінні папери за кожною установою Н11 дорівнює 0%; норматив загальної суми інвестування за всіма установами Н12 також дорівнює 0%. Ризик інвестицій в цінні папери є прийнятним для Банку.

Емісії власних акцій Банку у звітному році не було.

Аналіз та стрес-тестування цінового (фондового, товарного) ризику детально наведено у розділі "Ринковий ризик". Впродовж року Банк не проводив операцій з фінансовими інструментами, які за своєю природою викликають інший ціновий ризик.

Географічний ризик

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку наведено у таблицях нижче.

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2014р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	39660	341	1420	41421
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	40	0	0	40
4	Кошти в інших банках	3981	0	0	3981
5	Кредити та заборгованість клієнтів	313707	0	0	313707
6	Інші фінансові активи	5118	0	0	5118
7	Усього фінансових активів	362506	341	1420	364267
8	Нефінансові активи	34191	0	0	34191
9	Усього активів	396697	341	1420	398458
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	6992	0	0	6992
11	Кошти клієнтів	245465	226	2	245693
12	Резерви за зобов'язаннями	18	0	0	18
13	Інші фінансові зобов'язання	3866	0	0	3866
14	Субординований борг	51986	0	0	51986
15	Усього фінансових зобов'язань	308327	226	2	308555
16	Нефінансові зобов'язання	1078	0	0	1078
17	Усього зобов'язань	309405	226	2	309633
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	54179	115	1418	55712
19	Зобов'язання кредитного характеру	4000	0	0	4000

При здійсненні аналізу статей балансу Банку станом на 31.12.2014 р. присутність географічного ризику має місце за кореспондентськими рахунками, що відкриті в інших банках країн Німеччини, Російської Федерації.

Географічна приналежність позичальників встановлюється згідно критерію їх реєстрації. Основними клієнтами банку є юридичні особи-резиденти України. На звітну дату в кредитному портфелі відсутні позичальники-нерезиденти.

Зобов'язаннями Банку від нерезидентів Німеччини, Російської Федерації та інших країн є кошти до запитання та строкові депозити фізичних осіб, залучені у Харківському регіоні і не наражаються на географічний ризик. Банк визначає географічний ризик як незначний.

Таблиця 29.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань станом на 31.12.2013 р.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	67390	174	3770	71334
2	Кошти обов'язкових	2410	0	0	2410
3	Торгові цінні папери	504	0	0	504
4	Кошти в інших банках	16492	0	0	16492
5	Кредити та заборгованість клієнтів	282328	0	0	282328
6	Інші фінансові активи	15251	0	0	15251
7	Усього фінансових	384375	174	3770	388319
8	Нефінансові активи	43336	0	0	43336
9	Усього активів	427711	174	3770	431655
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	37405	0	0	37405
11	Кошти клієнтів	251454	624	97	252175
12	Резерви за	78	0	0	78
13	Інші фінансові зобов'язання	1978	0	0	1978
14	Субординований борг	51972	0	0	51972
15	Усього фінансових зобов'язань	342887	624	97	343608
16	Нефінансові зобов'язання	698	0	0	698
17	Усього зобов'язань	343585	624	97	344306
18	Чиста балансова позиція	41488	(450)	3673	44711
19	Зобов'язання кредитного характеру	52017	0	0	52017

Враховуючи незначну концентрацію географічного ризику, він має несуттєвий вплив на капітал Банку.

Концентрація інших ризиків

Операційно-технологічний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи цих технологій.

Операційно-технологічний ризик – це ризик втрат, який виникає в результаті неналежних або невдалих внутрішніх процесів, помилок персоналу або систем, або в результаті зовнішніх подій.

З метою зменшення обсягу та кількості інцидентів, пов'язаних із операційним ризиком, Банк регулярно здійснює аналіз операційних процедур, розробляє внутрішні рекомендації для їх зменшення, збирає й аналізує інформацію, проводить розслідування причин технологічних збоїв, порушень лімітів, операційних помилок, затримок у розрахунках і, за результатами аналізу, приймає рішення про необхідність вдосконалення або заміни банківських технологій. Банком аналізуються операційні ризики на основі наступних факторів:

- частота виникнення випадків операційного ризику;
- розмір можливих втрат від операційного ризику.

З метою зменшення загрози операційного ризику Банком здійснюється постійний контроль за проведенням банківських операцій, вдосконалюється система захисту інформації, система рівнів операційного доступу та операційних процедур по проведенню банківських операцій з чітким визначенням контрольних функцій, розроблені, впроваджені та, у разі необхідності, коригуються положення про проведення банківських операцій, технологічні карти, проводиться робота по підвищенню кваліфікаційного рівня працівників Банку. Крім того, Управлінням ризиків проводиться аналіз і розрахунок операційного ризику, а також його стрес – тестування, а службою внутрішнього аудиту Банку здійснюється аудит операційних процедур.

Аналіз операційного ризику показав, що реальних втрат, пов'язаних з операційним ризиком у 2014 році, Банк не поніс.

Кількісно операційний ризик був розрахований згідно до підходу базових індикаторів, визначеного угодою Базель 2, та дорівнює за грудень 2014 року 3 785,48 тис. грн. Капітал під операційним ризиком складає 2,89% (встановлений внутрішній ліміт – 5%).

Стрес – тестування операційного ризику здійснюється Банком за трьома сценаріями. Перший та другий сценарії передбачають оцінку впливу штрафних санкцій на капітал Банку та прибуток відповідно, третій сценарій аналізує вплив зростання рівня середньорічного операційного доходу на розмір операційного ризику.

Стрес-тестування операційного ризику станом на 31 грудня 2014 року показало, що навіть при значному впливі вищенаведених факторів, капітал під операційним ризиком не досягне критичного значення. Рівень операційного ризику залишиться в межах норми та є прийнятним для Банку. Капітал під операційним ризиком знаходитиметься в рамках встановлених лімітів.

IT-ризик

Необхідність впровадження у Банку стандартів з управління інформаційною безпекою продиктована вимогами Базельського комітету Basel II з управління та зменшення операційних ризиків Банку.

Важливою складовою частиною системи управління інформаційною безпекою, яка впроваджена та функціонує відповідно до стандартів Національного банку України СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 1.0:2010 та СОУ Н НБУ 65.1 СУІБ 2.0:2010, є управління ризиками інформаційної безпеки.

Управління інформаційними ризиками (IT-ризиками) включає:

- ідентифікацію IT-ризиків;
- оцінку IT-ризиків у термінах впливу на бізнес та вірогідності їх появи;
- встановлення порядку та пріоритетів оброблення IT-ризиків;
- встановлення пріоритетів виконання дій щодо зменшення IT-ризиків;
- виконання ефективного моніторингу IT-ризиків;
- прийняття керівництвом Банку участі в процесі ухвалення рішень щодо управління IT-ризиками і поінформованість щодо стану справ в управлінні ризиками;
- обізнаність керівництва та персоналу щодо IT-ризиків та дій щодо їх оброблення.

Процес управління ризиками інформаційної безпеки здійснюється для Банку в цілому.

Для кожного бізнес-процесу/банківського продукту/програмно-технічного комплексу розглядається наскільки виконуються та як можуть впливати на бізнес основні сервіси інформаційної безпеки: цілісність, конфіденційність, доступність та спостережність. Такий аналіз проводиться власниками бізнес-процесів/банківських продуктів/програмно-технічних комплексів разом з фахівцями з питань інформаційної безпеки.

Аналіз ІТ-ризиків починається тільки після виконання аналізу ресурсів СУІБ. Ціллю аналізу є ідентифікація ризиків з визначенням того, що може призвести до потенційних втрат. Першим кроком аналізу ризиків є ідентифікація загроз та вразливостей і місць їх можливої реалізації; далі проводиться ідентифікація наслідків реалізації загроз.

Методологія оцінки ризиків комбінована: кількісна та якісна. Якісна оцінка використовується спочатку для визначення загального рівня ризику і визначення основних ризиків. Далі може виникнути необхідність виконання більш специфічного або кількісного аналізу стосовно основних ризиків.

Для отримання якісної оцінки ризиків розглядаються наслідки реалізації загроз разом із вразливостями, з використанням яких ці загрози можуть реалізуватися, та вірогідності їх реалізації для кожного бізнес-процесу/банківського продукту, мережі, обладнання, програмного забезпечення, які забезпечують функціонування цього бізнес-процесу/банківського продукту; мережі Банку в цілому; фізичного середовища; персоналу та Банку в цілому.

Для виконання кількісної оцінки ризиків визначається шкала для різних параметрів: величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки, а саме: цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність; вірогідність реалізації загрози. Загальний рівень величини наслідків реалізації загрози сервісам безпеки визначається як максимальна величина з окремих оцінок впливу на цілісність, конфіденційність, доступність, спостережність.

За прийнятими критеріями, загальний рівень ризику для бізнес-процесу/банківського продукту, персоналу, фізичного середовища тощо дорівнює максимальній кількості балів, що складає 6. Отже, це відповідає "низькому" рівню ризику.

Вплив ІТ-ризиків у Банку на капітал є прийнятним.

Ризик ліквідності

Банк визначає ризик ліквідності як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Ризик ліквідності – це ризик того, що суб'єкт господарювання матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Управління ризиком незбалансованої ліквідності базується на управлінні активами та пасивами. Основним інструментом в оперативному управлінні позицією ліквідності Банку є платіжний календар.

Основні цілі: забезпечення наявності в Банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у ліквідних коштах; забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм; розподіл лімітів де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки Банку; виконання вимог НБУ щодо нормативів ліквідності.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення здатності Банку управляти рухом коштів, у тому числі незапланованим відтоком коштів, змінами джерел фінансування, а також виконувати всі балансові та позабалансові зобов'язання.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності полягає у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку передбачає наступні методи:

- оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним Банком України;
- оцінку волатильності високоліквідних коштів;
- оцінку концентрації коштів клієнтів;
- розрахунок локальних та кумулятивного GAP-розривів;
- стрес – тестування ліквідності Банку.

Процес управління ризиком ліквідності є безперервним. Він охоплює: визначення джерел виникнення ризику ліквідності, визначення методів вимірювання та управління цим ризиком, а також передбачає розробку заходів для антикризового управління ліквідністю.

Політику управління ризиком ліквідності Банку забезпечує КУАП, який контролює нормативні показники ліквідності та визначає оптимальне використання тимчасово вільних ресурсів, встановлює внутрішні ліміти та обмеження щодо ліквідності.

В межах стратегії управління ризиком ліквідності Банк утримує портфель ліквідних активів. Поточне управління ліквідністю здійснюється за допомогою методів розрахунку коефіцієнтів ліквідності й аналізу активів та пасивів за строками до погашення. Банком використовується розроблений автоматизований розрахунок позиції ліквідності в цілому для різних часових проміжків для моніторингу потреб у фінансуванні, в залежності від поведінки потоків грошових коштів.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на локальні та кумулятивні розриви ліквідності в часовому горизонті.

Аналіз концентрацій коштів клієнтів, хоча і виявив окремі дещо підвищені концентрації на періодах "від 8 до 30 днів" - 10.8% та "від 184 до 274 днів" - 13.56% (при ліміті 10%), виявив той факт, що їхній вплив на ліквідність Банку є прийнятним.

Аналіз ліквідності на 31 грудня 2014 року показав, що Банк має достатню ліквідність. Обов'язкові нормативи Національного банку України щодо ліквідності Банком значно перевищуються.

В цілому, ризик ліквідності складає 0.8%, а капітал під ризиком ліквідності - 2,47%, що свідчить про те, що ризик ліквідності є прийнятним.

Стрес – тестування ризику ліквідності здійснюється за чотирма сценаріями, в яких розглядається вплив на капітал під ризиком ліквідності та дотримання нормативів ліквідності (Н4, Н5, Н6). Перший сценарій передбачає можливе зменшення загального розміру ліквідних активів / пасивів, другий сценарій розглядає можливість зменшення високоліквідних активів / пасивів на періоді погашення протягом одного операційного дня, третім сценарієм передбачається можливість зменшення високоліквідних активів / пасивів з кінцевим строком погашення до 31 дня, у четвертому сценарії визначаються варіанти можливого зменшення окремих складових ліквідних активів / пасивів з кінцевим строком погашення до одного року. У кожному із сценаріїв передбачається вплив на дотримання нормативів ліквідності в разі можливого погашення кредитів на 2%, 3%, 5% та відтоку коштів клієнтів на 5%, 10%, та 20%.

Іншим методом управління ризиком ліквідності Банк застосовує бально-вагову оцінку групи показників структури зобов'язань (залучених коштів, залежності від МБК та показник коефіцієнту покриття).

Станом на 31 грудня 2014 року стрес – тестування показало, що при найгіршому сценарії - значному впливі (відтоку коштів клієнтів з кінцевим строком погашення до одного року до 20% та погашенні кредитів до 2%), спостерігатиметься значний ризик ліквідності, отже капітал Банку буде залежним від ризику ліквідності, тому керівництвом Банку посилено контроль за ліквідністю з метою недопущення вищенаведених значних змін.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	6997	0	0	0	0	6997
2	Кошти клієнтів:	144672	53075	48366	10167	0	256280
2.1	- Фізичні особи	46269	48190	45300	9848	0	149607
2.2	- Інші	98403	4885	3066	319	0	106673
3	Субординований борг	464	884	4119	21496	68164	95127
4	Інші фінансові зобов'язання	3884	0	0	0	0	3884
5	Фінансові гарантії	1061	0	38	0	0	1099

6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	67	3366	0	0	3433
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	157078	54026	55889	31663	68164	366820

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	Кошти інших банків	21021	156	17093	0	0	38270
2	Кошти клієнтів:	113461	50522	87852	17028	0	268863
2.1	- Фізичні особи	43792	43266	82958	17028	0	187044
2.2	- Інші	69669	7256	4894	0	0	81819
3	Субординований борг	466	890	11119	18449	67339	98263
4	Інші фінансові зобов'язання	2056	0	0	0	0	2056
5	Фінансові гарантії	9	8346	1006	0	0	9361
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	0	823	3130	0	0	3953
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	137013	60737	120200	35477	67339	420766

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	41461	0	0	0	0	41461
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках	3981	0	0	0	0	3981
4	Кредити та заборгованість клієнтів	66264	59244	161294	26560	345	313707
5	Інші фінансові активи	5118	0	0	0	0	5118
6	Усього фінансових активів	116824	59244	161294	26560	345	364267
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	6992	0	0	0	0	6992
8	Кошти клієнтів	144664	51748	42888	6393	0	245693
9	Інші фінансові зобов'язання	3884	0	0	0	0	3884
10	Субординований борг	0	0	0	0	51986	51986
11	Усього фінансових зобов'язань	155540	51748	42888	6393	51986	308555
12	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2014 р.	(38716)	7496	118406	20167	(51641)	55712
13	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2014 р.	(38716)	(31220)	87186	107353	55712	x

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73744	0	0	0	0	73744
2	Торгові цінні папери	499	0	5	0	0	504
3	Кошти в інших банках	0	0	16492	0	0	16492
4	Кредити та заборгованість клієнтів	41668	34065	162324	43926	345	282328
5	Інші фінансові активи	15251	0	0	0	0	15251
6	Усього фінансових активів	131162	34065	178821	43926	345	388319
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	20911	0	16494	0	0	37405
8	Кошти клієнтів	111388	48181	80615	11991	0	252175
9	Інші фінансові зобов'язання	2056	0	0	0	0	2056
10	Субординований борг	0	0	6974	0	44998	51972
11	Усього фінансових зобов'язань	134355	48181	104083	11991	44998	343608
12	Чистий розрив ліквідності на 31.12.2013 р.	(3193)	(14116)	74738	31935	(44653)	44711
13	Сукупний розрив ліквідності на 31.12.2013 р.	(3193)	(17309)	57429	89364	44711	x

У таблицях 29.10 та 29.11 терміни та суми погашення визначаються згідно з умовами договорів.

Примітка 30. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів формування оптимального розміру капіталу Банку та ефективне його використання з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також безперервного розвитку бізнесу в майбутньому. Основними цілями управління капіталом є формування капіталу Банку у розмірі, достатньому для забезпечення безперервної діяльності, покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх, виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством. Процес управління капіталом Банку включає моніторинг достатності та адекватності капіталу, аналіз ризиків, аналіз рентабельності капіталу Банку та факторів, що його формують. Сума регулятивного капіталу, управління яким здійснює банк, станом на 31 грудня 2014 р. складає - 131135 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2013 року складає 125907 тисяч гривень, за результатами звітів, підготовлених відповідно до законодавства України (вимоги НБУ за даними щоденних балансів банку (файл #01)).

Банк зобов'язаний підтримувати показник достатності (адекватності) капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ступенем кредитного ризику та постійно здійснювати контроль за його дотриманням. Станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року показник достатності (адекватності) капіталу Банку, розрахований за щоденним балансом (файл #01), складав - 35,07 %, 31,64%, відповідно.

Регулятивний капітал банку - сукупність основного (1-го рівня) капіталу та додаткового (2-го рівня) капіталу:

1. Основний капітал - це фактично сплачений зареєстрований статутний капітал, емісійні доходи, резерви, які створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та результат (збиток) поточного року, що виникає в разі перевищення витрат над доходами, що відкоригований на суму неотриманих нарахованих доходів понад 30 днів з дати їх нарахування.

2. Додатковий капітал включає резерви під заборгованість за кредитними операціями та за операціями з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, яку віднесено до I (найвищої) категорії якості, результат переоцінки основних засобів, що включався до суми регулятивного капіталу банків станом на 31.12.2010 р., прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих доходів, неотриманих понад 30 днів з дати їх нарахування, за вирахуванням зменшених на суму сформованих під ці нараховані доходи резервів, субординованого довгострокового боргу, в розмірі, який не перевищує 100% капіталу 1 рівня, з урахуванням його щорічної амортизації, нерозподіленого прибутку минулих років. Для цілей розрахунку регулятивного капіталу розмір капіталу 2 рівня обмежено на рівні 100% капіталу 1 рівня. Станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Наведені дані свідчать про постійне виконання Банком установлених нормативів достатності капіталу і свідчать про стабільність, фінансову надійність роботи банку.

Нижче, в таблиці 31.1 показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку відповідно до вимог постанови правління НБУ "Про затвердження інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" № 373 від 24.10.2011 р., який складається з таких складових:

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Основний капітал (1-го рівня)	67350	66304
1,1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	56481	56481
1,2	розкриті резерви та резервні фонди	18612	15665
1,3	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(209)	(205)
1,4	зменшення основного капіталу на суму неотриманих нарахованих доходів	(7534)	(5637)
2	Додатковий капітал (2-го рівня)	63785	59603
2,1	резерви під заборгованість за кредитними операціями, що класифіковані за I категорією якості	204	222
2,2	результат переоцінки основних засобів	7019	7019
2,3	прибуток минулих років та прибуток звітнього року, що очікує затвердження	4562	5962
2,4	прибуток поточного року	3030	2051
2,5	зменшення прибутку на суму неотриманих нарахованих доходів	(3030)	(2051)
2,6	субординований борг	52000	52000
2,7	розмір амортизації від залишкової суми субординованого боргу	0	(5600)
3	Усього регулятивного капіталу	131135	125907

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Українська економіка з часу набуття ринкового статусу продовжує демонструвати певні ознаки економіки кризового періоду. До таких ознак, зокрема, однак не виключно, належать низький рівень ліквідності ринків капіталу, інфляція та існування валютного регулювання, яке призводить до неліквідності національної грошової одиниці за межами України. Стабільність української економіки буде зазнавати суттєвого впливу з боку державної політики та дій, які пов'язані з адміністративною, судовою та економічними реформами. Як результат, операцій в Україні наражаються на ризики, які не є типовими для розвинених ринків.

а) розгляд справ у суді.

Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Банком ведеться претензійно-позовна робота щодо стягнення заборгованості за кредитами. За результатами претензійно-позовної роботи до боржників банку за кредитами у 2014 році було погашено заборгованість на суму 3939 тис.грн. та 110 тис.дол.США. Протягом 2014 року до Банку було пред"явлено 2 позови майнового характеру, але судом відмовлено в їх задоволенні.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства при застосуванні у діяльності та оцінці операцій з боку керівництва Банку.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію і використовувати складніші підходи у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Керівництво вважає, що при оцінці податкових зобов'язань або податкових витрат, Банк дотримався всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до бюджетів та спеціальних фондів.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що такі непередбачені обставини не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів Банк не має.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 31.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	До 1 року	100	67
2	Від 1 до 5 років	8870	13703
3	Понад 5 років	0	5
4	Усього	8970	13775

Невідмовних угод про суборенду на звітну дату Банком не укладалось.

г) дотримання особливих вимог.

Кредитів рефінансування у 2014 році Банк не мав.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання що пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, кредитних ліній та гарантій. Авальовані векселі - це зобов'язання банку по векселям, емітованими клієнтами банку. Непередбачені зобов'язання Банку склались з сум зобов'язань за невикористаними кредитними лініями та овердрафтами в межах встановлених лімітів, та виданих Банком гарантій по зобов'язаннях клієнтів банку. Зобов'язання Банку за невикористаними лімітами по кредитним лініям та овердрафтам в межах встановлених, згідно умов укладених кредитних договорів, обліковувались на позабалансових рахунках та для покриття ризиків за операціями по наданню гарантій банком формувался відповідний резерв. Надані Банком гарантії обліковувались на позабалансових рахунках та визнавалась зобов'язанням до закінчення терміну дії гарантії або при поверненні її оригіналу.

Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Таким чином, списання з балансу фінансових зобов'язань відбувалось після їх виконання, анулювання або закінчення терміну дії. На кінець звітного року резерв за зобов'язаннями з кредитування зменшився внаслідок достатності забезпечення за кредитними операціями.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		89136	69485
2	Гарантії видані		1099	9361
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(18)	(78)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		90217	78768

Станом на 31.12.2014 р. зобов'язання з надання кредитів (гарантії видані), забезпечені грошовим покриттям в сумі 12961 тис. грн. (на 31.12.2013 р. - 58 тис. грн.).

Станом на 31.12.2014 р. зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 1271 тис. грн., безвідкличних - 3261 тис. грн. (на 31.12.2013 р. - зобов'язання з надання відкличних кредитів становить 56118 тис. грн., безвідкличних - 13367 тис. грн.)

Таблиця 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.	Станом на 31.12.2013 р.
1	2	3	4
1	Гривня	81671	75151
2	Долар США	7484	1998
3	Євро	1	762
4	Інші	1061	857

5	Усього	90217	78768
---	--------	-------	-------

Таблиця 31.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Станом на 31.12.2014 р.		Станом на 31.12.2013 р.	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Інвестиційна нерухомість	10	0	0	3755	2253
2	Інші (майнові права на інші об'єкти застави)		4000	3151	48262	14247
3	Усього		4000	3151	52017	16500

За 2014 рік у рядку 2 ст.4 "Майнові права на інші об'єкти застави" відображена вартість активів, що надані в забезпечення по договорам міжбанківських кредитів.

На активи, надані в заставу, та активи в заставі передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням:

- заборона уступки заставленого права третім особам;
- заборона на здійснення дій, пов'язаних зі зміною права власності на заставлені майнові права.

Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість являє собою суму, на яку можна обміняти фінансовий інструмент при здійсненні поточної операції між двома зацікавленими сторонами, за винятком випадків вимушеного продажу або ліквідації. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструменту, що котирується на ринку.

Справедлива вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання визначається Банком шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту. Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки. Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 р.		Станом на 31.12.2013 р.	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	41461	41461	73744	73744
1,1	готівкові кошти	6721	6721	10422	10422
1,2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	20999	20999	21002	21002
1,3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	40	40	2410	2410
1,4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	13701	13701	39910	39910
2	Кошти в інших банках:	3981	3981	16492	16492
2,1	кредити, надані іншим банкам	3981	3981	16492	16492
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	308703	313707	275454	282328
3,1	кредити юридичним особам	268328	272660	235259	239437
3,2	кредити фізичним особам-підприємцям	17772	18092	16410	16417
3,3	іпотечні кредити фізичних осіб	1086	1086	1636	1636
3,4	інші кредити фізичним особам	21517	21869	22149	24838
4	Інші фінансові активи:	5118	5118	15251	15251
4,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	4981	4981	15005	15005
4,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	66	66	120	120
4,3	інші фінансові активи	71	71	126	126
5	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	359263	364267	380941	387815
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
6	Кошти банків:	6992	6992	37405	37405
6,1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	3840	3840	20911	20911
6,2	кредити отримані	3152	3152	16494	16494
7	Кошти клієнтів:	245950	245693	266013	252175
7,1	державні та громадські організації	11495	11495	8375	8375
7,2	інші юридичні особи	94933	94599	86514	72471
7,3	фізичні особи	139522	139599	171124	171329
8	Інші фінансові зобов'язання:	3866	3866	1978	1978

8,1	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1	1	4	4
8,2	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	3037	3037	817	817
8,3	інші фінансові зобов'язання	828	828	1157	1157
10	Резерви за зобов'язаннями	18	18	78	78
11	Субординований борг	51986	51986	51972	51972
12	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою	308812	308555	357446	343608

Таблиця 32.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2014 р. - дані відсутні

Таблиця 32.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	504	0	0	504	504
1,1	облігації місцевих позик	504	0	0	504	504
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	504	0	0	504	504

Фінансових інструментів, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки не було. Змін, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів щодо доходів та витрат, визнаних у прибутках/збитках, купівлі, продажу, випуску, розрахунку, переведення "з" або "у" III рівень оцінки не було.

Кредити та дебіторська заборгованість, які відображаються за амортизованою вартістю – очікувана справедлива вартість інструментів, які мають фіксовану процентну ставку, базується на очікуваних майбутніх потоках грошових коштів, які передбачається отримати від дисконтування за поточними процентними ставками для нових інструментів, які мають аналогічний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Ставки дисконтування, які використовуються, залежать від валюти, терміну погашення інструмента та кредитного ризику контрагента.

Операцій з продажу фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити в звітному періоді не було.

Застави яку дозволено продавати чи перезаставляти - немає.

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

Таблиця 32.4. Розкриття інформації про справедливу вартість активів і зобов'язань станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього
			(рівень I)	(рівень II)	(рівень III)	
1	2	3	4	5	6	7
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
1	Основні засоби - будівлі	31.12.2014	0	0	7014	7014
2	Інвестиційна власність	31.12.2014	0	0	19931	19931
3	Усього активів, що оцінюються за справедливою вартістю		0	0	26945	26945
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
4	Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2014	0	0	308703	308703
5	Усього активів, справедлива вартість яких розкривається				308703	308703
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
6	Кошти клієнтів	31.12.2014	0	0	245950	245950
7	Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається		0	0	245950	245950

Таблиця 32.5. Розкриття інформації про справедливу вартість активів і зобов'язань станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			Усього
			(рівень I)	(рівень II)	(рівень III)	
1	2	3	4	5	6	7
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю						
1	Основні засоби - будівлі	31.12.2013	0	0	7250	7250
2	Інвестиційна власність	31.12.2013	0	0	19941	19941
3	Усього активів, що оцінюються за справедливою вартістю		0	0	27191	27191
Активи, справедлива вартість яких розкривається						
4	Кредити та заборгованість клієнтів	31.12.2013	0	0	275454	275454
5	Усього активів, справедлива вартість яких розкривається				275454	275454
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається						
6	Кошти клієнтів	31.12.2013	0	0	266013	266013
7	Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкривається		0	0	266013	266013

Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (1) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (2) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, у т.ч. обов'язкові резерви в НБУ	41461	0	0	0	0	41461
2	Торгові цінні папери	0	0	0	0	0	0
3	Кошти в інших банках:	3981	0	0	0	0	3981
3,1	кредити, надані іншим банкам	3981	0	0	0	0	3981
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	313707	0	0	0	0	313707
4,1	кредити юридичним особам	272660	0	0	0	0	272660
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	18092	0	0	0	0	18092
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	1086	0	0	0	0	1086
4,4	інші кредити фізичним особам	21869	0	0	0	0	21869
5	Інші фінансові активи:	5118	0	0	0	0	5118
5,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	4981	0	0	0	0	4981
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	66	0	0	0	0	66
5,3	інші фінансові активи	71	0	0	0	0	71
6	Усього фінансових активів	364267	0	0	0	0	364267

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31.12.2013 р.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, у т.ч. обов'язкові резерви в НБУ	73744	0	0	0	0	73744
2	Торгові цінні папери	0	0	504	0	0	504
3	Кошти в інших банках:	16492	0	0	0	0	16492
3,1	кредити, надані іншим банкам	16492	0	0	0	0	16492
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	282328	0	0	0	0	282328
4,1	кредити юридичним особам	239437	0	0	0	0	239437
4,2	кредити фізичним особам-підприємцям	16417	0	0	0	0	16417
4,3	іпотечні кредити фізичних осіб	1636	0	0	0	0	1636
4,4	інші кредити фізичним особам	24838	0	0	0	0	24838
5	Інші фінансові активи:	15251	0	0	0	0	15251
5,1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	15005	0	0	0	0	15005
5,2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	120	0	0	0	0	120
5,3	інші фінансові активи	126	0	0	0	0	126
6	Усього фінансових активів	387815	0	504	0	0	388319

Станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2013 р. всі фінансові зобов'язання Банку відображені за амортизованою вартістю. Фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток немає.

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. До пов'язаних сторін банку відносяться власники істотної участі в банку, керівники банку - голова, його заступники та члени Спостережної ради банку, голова, його заступники та члени правління, головний бухгалтер, керівники та члени комітетів банку та їх близькі родичі (діти, чоловік або дружина, діти чоловіка або дружини). Інформація про власників істотної участі банку розкрита в Примітці 1.

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2014 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 12,5 - 22 %)	0	327	35
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2014 р.	0	9	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	180	959	18932
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 12,5 %)	2	53	3449
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	37	3	2534
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 16 - 22 %)	141	274	3539
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 5 - 11,5 %)	0	629	9410
4	Резерви за зобов'язаннями	0	5	0
5	Інші зобов'язання	0	0	664

Таблиця 34.2. 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	0	47	10
2	Процентні витрати	1200	88	1354
3	Комісійні доходи	0	0	634
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	2	0
5	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	0	5	0
6	Адміністративні та інші операційні витрати	6786	1535	337

Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2014 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	59	1597
2	Інші потенційні зобов'язання	755	36	80

Таблиця 34.4. 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, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	837	1011
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	790	976

Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2013 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 10 - 21 %)	0	280	0
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	7	0
3	Кошти клієнтів, в тому числі:	9223	574	10873
3,1	вклади на вимогу в національній валюті (контрактна процентна ставка 0 - 12,5 %)	391	54	4166
3,2	вклади на вимогу в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 0,1 - 3 %)	318	0	401
3,3	строкові вклади в національній валюті (контрактна процентна ставка 15 - 25 %)	2587	184	3069
3,4	строкові вклади в іноземній валюті (контрактна процентна ставка 6 - 17 %)	5927	336	3237
4	Інші зобов'язання	0	0	304

Таблиця 34.6. 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	0	42	30
2	Процентні витрати	1137	89	957
3	Комісійні доходи	0	1	478
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	3	0
5	Адміністративні та інші операційні витрати	6759	1421	388

Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2013 року.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання	0	41	1856
2	Інші потенційні зобов'язання	761	18	48

Таблиця 34.8. 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 періоду	0	586	14156
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	647	14156

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1103	2	1018	1

Примітка 35. Події після дати балансу

Події між датою складання балансу і датою затвердження загальними зборами акціонерів Банку фінансової звітності, підготовленої для оприлюднення, які б надавали додаткову інформацію про визначення сум, пов'язаних з умовами, що існували на дату балансу та вимагали коригування відповідних статей активів і зобов'язань, або вимагали розкриття інформації про ці події у примітках до фінансової звітності не відбувалися.

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні, яка може характеризуватися як кризова. Протягом звітного року відбувалася відчутна девальвація національної валюти більш ніж на 90%, річний рівень інфляції склав 24,9%. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

Затверджено та підписано від імені Правління:

" 7 " квітня 2015 року

Голова Правління _____



Рогинський В.О.

Головний бухгалтер _____

(підпис, ініціали, прізвище)

Ріяко Н.М.

Трансформаційна таблиця станом на 31.12.2014 р.

(тис. грн.)

№ з/п	Опис і причини коригування	Сума (тис.грн.)	Звіт про фінансовий стан		Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	
			№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит	№ рахунку, дебет	№ рахунку, кредит
1	2	3	4	5	6	7
1	Розходження між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями					
1,1	Грошові кошти та їх еквіваленти	228	1590	5030		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	228		1590	7701	
1,2	Кошти в інших банках	48	1590	5030		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	48		1590	7701	
1,3	Кредити та заборгованість клієнтів	384	2400	5030		
	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	569		2400	7702	
1,4	Результат від переоцінки іноземної валюти	158	2400			6204
1,5	Відстрочені податкові активи	104	5030	3521		
	Витрати на податок на прибуток	111	3521			7900
1,6	Інші активи	26	3590	5030		
	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	25		3590	7705	
1,7	Резерви за зобов'язаннями	70	5030	3690		
	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	59	3690			7706

Голова Правління

Головний бухгалтер



(підпис, прізвище, ініціали)

(підпис, прізвище, ініціали)

В.О. Рогинський

Н.М. Ріако