

Консолідована фінансова звітність
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
зі звітом незалежного аудитора

ЗМІСТ:

Звіт незалежного аудитора	3
Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року	6
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року	7
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік	8
Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2014 рік (непрямий метод).....	9
Примітка 1. Інформація про Групу	10
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Група здійснює свою діяльність.....	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	11
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	12
Примітка 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності.....	12
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	17
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	21
Примітка 7. Кошти в інших банках	21
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів	22
Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж.....	25
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	26
Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи	28
Примітка 12. Інші фінансові активи.....	29
Примітка 13. Інші активи.....	30
Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	31
Примітка 15. Кошти банків	31
Примітка 16. Кошти клієнтів.....	31
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	32
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	32
Примітка 19. Інші зобов'язання.....	32
Примітка 20. Субординований борг	33
Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	33
Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу).....	33
Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	34
Примітка 24. Процентні доходи та витрати	34
Примітка 25. Комісійні доходи та витрати	35
Примітка 26. Інші операційні доходи.....	35
Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
Примітка 28. Витрати на податок на прибуток	35
Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	37
Примітка 30. Дивіденди.....	37
Примітка 31. Операційні сегменти.....	38
Примітка 32. Управління фінансовими ризиками.....	39
Примітка 33. Управління капіталом	45
Примітка 34. Потенційні зобов'язання	46
Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів	46
Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	48
Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами.....	49
Примітка 39. Дочірні, асоційовані та спільні компанії	51
Примітка 40. Події після дати балансу.....	51



вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

T: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ВИСНОВОК (ЗВІТ) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

***Акціонерам та Правлінню ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»
Національному банку України***

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та його дочірнього підприємства (далі - Банк), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 року, консолідований звіт про сукупні прибутки та збитки, консолідований звіт про зміни у власному капіталі та консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання консолідованої 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку №2 консолідованої фінансової звітності, яка описує поточну політичну кризу в Україні. Вплив триваючої економічної кризи та політичної нестабільності в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання не можливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку.

Звертаємо вашу увагу на Примітку №32 консолідованої фінансової звітності, в якій зазначено, що Банк має негативний сукупний розрив ліквідності строком до року. Ці обставини, а також збиткова діяльність в 2014 році, вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку безперервно продовжувати діяльність.

Наша думка не містить жодних застережень з вищезазначених питань.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Закону України «Про банки та банківську діяльність» та вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності Банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна консолідована фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» та його дочірнього підприємства (далі – Банк) за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки річної консолідованої фінансової звітності Банку за 2014 рік. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмеження, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

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

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності ми висловлюємо нашу думку:

стосовно відповідності розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення

Розриви ліквідності фінансових активів та зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31.12.2014: короткостроковий - (183 845) тис. грн., довгостроковий - 398 788 тис. грн., загальний – 234 943 тис. грн.

Активи і зобов'язання Банку за строками погашення не збалансовані в короткостроковому періоді та збалансовані в довгостроковому періоді (див. Примітка 23 «Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення»).

стосовно якості управління активами та пасивами банку

Система Банку управління активами та пасивами адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Якість управління активами та пасивами достатня та забезпечує виконання нормативів НБУ (див. Примітка 32 «Управління фінансовими ризиками»).

стосовно достатності резервів та капіталу банку

Капітал Банку станом на 31.12.2014 достатній і за даними Банку складає 233 658 тис. грн. Формування капіталу та фондів відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 21 «Статутний капітал та емісійні різниці»).

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2014 за даними Банку складає 245 277 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 33 «Управління капіталом»).

стосовно операцій з інсайдерами / пов'язаними особами

Система Банку управління ризиками при здійсненні операцій з інсайдерами адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 37 «Операції з пов'язаними особами»).

Операції з інсайдерами здійснюються на загальних засадах та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

стосовно достатності резервів, відповідності формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банку станом на 31.12.2014 достатні і за даними Банку складають за коштами в інших банках 23 тис. грн., кредитами 23 471 тис. грн., цінними паперами 276 тис. грн., іншими фінансовими активами (включаючи дебіторську заборгованість) 371 тис. грн., іншими активами 47 тис. грн.

Формування та використання резервів відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ (див. Примітка 7 «Кошти в інших банках», Примітка 8 «Кредити та заборгованість клієнтів», Примітка 9 «Цінні папери у портфелі банку на продаж», Примітка 12 «Інші фінансові активи», Примітка 13 «Інші активи»).

стосовно адекватності системи управління ризиками банку

Система Банку управління ризиками адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ.

стосовно адекватності бухгалтерського обліку банку

Система бухгалтерського обліку Банку адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

стосовно адекватності процедур внутрішнього аудиту банку

Структура та процедури внутрішнього аудиту Банку адекватні характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

стосовно адекватності заходів контролю банку

Структура та заходи внутрішнього контролю Банку адекватні характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

Генеральний директор

Аудитор

27 березня 2015 року

Київ, Україна

Реєстраційний №15-039.5



Олександр Почкун

Гарік Нерсесян

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року *зі звітом незалежного аудитора*

Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	125 374	240 146
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	9 411
Кошти в інших банках	7	39 938	3 209
Кредити та заборгованість клієнтів	8	812 102	829 272
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	53 601	50 537
Інвестиційна нерухомість	10	8 433	26 094
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		736	835
Відстрочений податковий актив	28	8 925	7 754
Основні засоби та нематеріальні активи	11	48 322	39 716
Інші фінансові активи	12	23 146	15 077
Інші активи	13	17 597	21 129
Необоротні активи, утримувані для продажу	14	16 089	
Усього активів		1 154 263	1 243 180
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	43 376	2
Кошти клієнтів	16	813 262	946 934
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		8	31
Резерви за зобов'язаннями	17	139	323
Інші фінансові зобов'язання	18	15 664	7 882
Інші зобов'язання	19	5 399	4 123
Субординований борг	20	42 757	30 261
Усього зобов'язань		920 605	989 556
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	230 000	230 000
Емісійні різниці	21	17 924	17 924
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(19 191)	472
Резервні та інші фонди банку		4 691	4 243
Резерви переоцінки	22	234	985
Усього власного капіталу		233 658	253 624
Усього пасивів		1 154 263	1 243 180

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О. Малкін

І.В. Колесник

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року *зі звітом незалежного аудитора*

**Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року**

Найменування статті	Примітки	(тис. грн.)	
		Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року	Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року
Процентні доходи	24	134 502	108 365
Процентні витрати	24	(94 915)	(74 811)
Чистий процентний дохід		39 587	33 554
Комісійні доходи	25	33 719	33 675
Комісійні витрати	25	(6 407)	(5 952)
Результат від продажу цінних паперів в портфелі банку на продаж		3	164
Результат від операцій з іноземною валютою		1 799	2 216
Результат від переоцінки іноземної валюти		4 113	(1 726)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(664)	1 090
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 263)	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(10 068)	3 361
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(159)	53
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	73	1 958
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	175	(104)
Інші операційні доходи	26	3 362	2 995
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(83 414)	(69 598)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(20 144)	1 686
Витрати на податок на прибуток	28	953	(1 214)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(19 191)	472
Прибуток/(збиток) за рік		(19 191)	472
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	22	(713)	967
Переоцінка основних засобів	22	(248)	506
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	22	210	(280)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		(751)	1 193
Усього сукупного доходу за рік		(19 942)	1 665
Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(19 191)	472
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(19 942)	1 665
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	29	(0,83)	0,02
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	29	(0,83)	0,02

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О. Малкін

І.В. Колесник

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року *зі звітом незалежного аудитора*

Консолідований звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резерви переоцінки	Накопичений прибуток (дефіцит)	Усього власного капіталу
Залишок на 31 грудня 2012 року		230 000	17 924	(208)	4 267	251 983
Дивіденди	30	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	22	-	-	1 193	472	1 665
Залишок на 31 грудня 2013 року		230 000	17 924	985	4 715	253 624
Дивіденди	30	-	-	-	(24)	(24)
Сукупний дохід	22	-	-	(751)	(19 191)	(19 942)
Залишок на 31 грудня 2014 року		230 000	17 924	234	(14 500)	233 658

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О. Малкін

І.В. Колесник

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Консолідована фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року *зі звітом незалежного аудитора*

Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2014 рік (непрямий метод)

Найменування статті	Примітка	(тис. грн.)	
		31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток (збиток) до оподаткування		(19 191)	472
<i>Коригування:</i>			
Амортизація	27	7 650	7 079
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		9 979	(2 909)
Амортизація дисконту/(премії)		24	(89)
Результат операцій з торговими цінними паперами		38	
Результат операцій з іноземною валютою		(4 113)	1 726
Нараховані доходи		(1 700)	2 703
Нараховані витрати		2 474	2 659
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		2 719	99
Інший рух коштів, що не є грошовим		(2 596)	288
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(4 716)	12 028
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		9 411	(2 428)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(39 774)	67 439
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		14 903	(243 860)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(4 738)	(3 892)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 868	(7 383)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		43 332	(77 999)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(133 173)	428 947
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(175)	104
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		5 848	2 142
Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		(101 498)	163 070
Податок на прибуток, що сплачений			(15)
Чисті грошові кошти, що отримані/використані від операційної діяльності		(106 214)	175 083
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6 130)	(12 869)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання основних засобів		(17 255)	(5 455)
Надходження від реалізації основних засобів		7 024	566
Придбання нематеріальних активів		(6 321)	(4 535)
Дивіденди, що отримані		42	5
Придбання інвестиційної нерухомості		0	(8 588)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		4 106	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(18 534)	(30 876)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	30	(24)	(24)
Отримання субординованого боргу	20	10 000	
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		9 976	(24)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(114 772)	144 183
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	240 146	95 963
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	125 374	240 146

Затверджено до випуску та підписано

27 березня 2015 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



О.О. Малкін

І.В. Колесник

Примітка 1. Інформація про Групу

До складу учасників консолідованої групи входять:

Материнський Банк: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»

Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство

Основний вид діяльності: комерційні банки

Дочірня компанія: Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛЬНА ПЛАТІЖНА МЕРЕЖА»

Місцезнаходження: 04073, м. Київ, Московський проспект, 6

Організаційно-правова форма: Товариство з обмеженою відповідальністю

Основний вид діяльності: інше грошове посередництво

Статутний капітал – 8 000 тис. грн. Частка материнського Банку – 100%.

Консолідована фінансова звітність складена за методом повної консолідації. Частка материнського Банку в дочірній компанії складає 100%. Об'єднання статей фінансових звітів здійснювалося шляхом стандартизації форматів фінансової звітності за допомогою відповідних робочих таблиць.

Акціонерний банк «Перший Інвестиційний Банк» зареєстровано Національним банком України 20 червня 1997 року. У відповідності до норм Закону України «Про акціонерні товариства» та за рішенням Загальних зборів акціонерів, Банк змінив свою назву на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

ПАТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» здійснює свою діяльність згідно з діючим законодавством України, зокрема Закону України «Про банки та банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України, та на підставі ліцензії №178 від 25.10.2011 року, виданої Національним банком України.

Материнський Банк функціонує як універсальна фінансова установа. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Стратегічна мета материнського Банку полягає у забезпеченні довгострокового успіху та підвищенні конкурентоздатності Банку на ринку, поліпшенні іміджу банківської системи в цілому, а також досягненні бажаного рівня прибутковості за рахунок:

- вдосконалення процесів, пов'язаних з обслуговуванням клієнтів,
- підвищення якості банківських послуг,
- створення прозорої та ефективної системи управління діяльністю Банку.

Станом на 31 грудня 2014 року материнський Банк обслуговує 48 470 клієнтів.

Акціонерами материнського Банку на 31 грудня 2014 року є 17 юридичних та 17 фізичних особи, при цьому, жоден з них не володіє істотною участю в акціонерному капіталі материнського Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Банку є О.О. Клещук.

За станом на кінець дня 31.12.2014р. частка керівництва у Статутному капіталі материнського Банку складає:

- Спостережна рада Банку – 9,3610 %
- Правління Банку – 0%

Фінансова звітність затверджена до випуску 27 березня 2015 року.

Помилки та пов'язаних з ними коригувань, які є важливими для розуміння змін у фінансовому стані материнського Банку, після дати останньої річної звітності не виявлено.

Нетипових операцій, які могли б вплинути на активи, зобов'язання та капітал або потоки грошових коштів, материнський Банк протягом 2014 року не здійснював.

При складанні звітності материнський Банк використовував наскрізну нумерацію приміток.

Консолідована фінансова звітність складена на підставі припущення безперервної діяльності материнського Банку у майбутньому.

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

2014 рік був найскладнішим роком для української економіки.

Україна стикнулася із економічною кризою та військовим конфліктом на Сході, а Росія анексувала Крим.

Реальний ВВП за оцінкою скоротився на близько 7% у 2014 році через падіння внутрішнього попиту та слабкий зовнішній попит. Висока економічна та політична невизначеність призвели до низьких внутрішніх та зовнішніх інвестицій.

Україна встала на шлях європейської інтеграції, відкинувши довготривалу політику балансування між Росією та ЄС. У червні Україна остаточно підписала довгоочікувану Угоду про асоціацію з ЄС. Частина Угоди набрала чинності 1 листопада (положення щодо юстиції, свободи та галузевого співробітництва). У квітні ЄС також надав Україні режим автономних торговельних преференцій, який буде діяти до 2016 року, коли за планом наберуть чинності положення щодо створення зони вільної торгівлі між Україною та ЄС.

Реальний ВВП у 2014 році знизився близько на 7%.

Дефіцит Пенсійного фонду залишився високим внаслідок незначного зростання номінальної заробітної плати і потреби індексувати пенсії.

Реальна заробітна плата зменшилася на більше ніж 10% внаслідок фінансових обмежень компаній, фіскальної консолідації та пришвидшення темпів інфляції.

Рівень безробіття досягнув 9,5% економічно активного населення у віці від 15 до 70 років у третьому кварталі 2014 року, що є найвищим рівнем за останні десять років..

Споживча інфляція була на рівні 12,1% в середньому за 2014 рік, але вона сягнула 24,9% дпр в грудні. Це відображало знецінення гривні з 8 грн за дол. США в середньому у 2013 році до 12 грн. за дол. США в середньому у 2014 році. Уряд також дозволив зростання тарифів на комунальні послуги на 11-69%. Водночас інфляція стримувалась мінімальним зростанням заробітних плат та замороженими соціальними стандартами.

НБУ був змушений відмовитись від фіксованого обмінного курсу в лютому, оскільки уряд та приватний сектор втратили доступ до зовнішнього фінансування. Після короткого епізоду плаваючого обмінного курсу НБУ почав застосовувати жорсткі адміністративні заходи для підтримки курсу гривні.

НБУ також збільшив відсоткові ставки за операціями монетарної політики, але це частково компенсувалось рефінансуванням проблемних банків. .

У 2014 році державний борг зріс до 70% від ВВП, порівняно із 40% від ВВП роком раніше, через девальвацію гривні, нові запозичення та рекапіталізацію державних компаній (передусім Нафтогазу та державних банків).

Фінансова допомога Україні, надана офіційними міжнародними донорами, склала близько 9 млрд дол. США.

Протягом 2014 року банківська система за важких політичних та економічних умов наражалася на значні ризики, зокрема кредитний. Саме 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 та потребувало вжиття комплексу стабілізуючих заходів.

У 2014 році негативні фінансові результати діяльності банків України були спричинені збільшенням обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Натомість основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими.

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. Протягом 2014 року 33 банки віднесені до категорії неплатоспроможних. Без урахування зазначених банків, збитки банківського сектору становили би 33.1 млрд. грн. Збитки Групи за 2014 рік складають 19 191 тис. грн.

Балансовий капітал українських банків в 2014 році зменшився на 44,6 млрд. грн. до 148 млрд. грн. Капітал Групи також зменшився в порівнянні з попереднім роком на 19 966 тис. грн.

Регулятивний капітал банків України зменшився на 16 млрд. грн. та склав майже 189 млрд. грн. Регулятивний капітал Групи зменшився на 9 622 тис. грн. і склав 245 840 тис. грн.

Зобов'язання банків збільшилися на 83 млрд. грн. і склали 1 169 млрд. грн. Зобов'язання Групи зменшилися на 68 951 тис. грн. до 920 605 тис. грн.

За рік залишки на рахунках фізичних осіб в банках України зменшилися на 17 млрд. грн. (за рахунок строкових коштів). Залишки на рахунках корпоративних клієнтів в банках України збільшилися на 26 млрд. грн. (за рахунок поточних рахунків). Це свідчить про втрату довіри до банківської системи України. В материнському Банку залучені кошти від фізичних осіб зменшилися 14 000 тис. грн., юридичних осіб – на 119 672 тис. грн. в порівнянні з попереднім роком. Кредитний портфель Групи зменшився на 33 821 тис. грн. за рахунок зменшення кредитів, наданих фізичним особам (за рахунок списання з балансу безнадійної заборгованості).

Кредитний портфель банків України за рік зріс на 95 млрд. грн. (+10,4%) і склав 1 006 млрд. грн., при цьому кредити юридичним особам збільшилися на 103,8 млрд. грн. (+14,9%), фізичним особам - на 11,3 млрд. грн. (+6,7 %).

Частка високоліквідних активів – 11,8% від чистих активів системи. Частка високоліквідних активів Групи складає 10,84% від активів.

Доходи банківської системи склали 210,2 млрд. грн., витрати - 263,2 млрд. грн., збиток - 53 млрд. грн. В порівнянні з минулим роком витрати зростали швидше (+57%), ніж доходи (24%), що призвело до збитків системи. Доходи Групи склали 177 498 тис. грн., витрати – 196 690 тис. грн., збиток – 19 191 тис. грн.. В минулому році Група отримала прибуток в сумі 472 тис. грн.

2015-й рік, на думку керівництва Групи, буде визначатися падінням ВВП (5,5-11%) при збільшенні рівня інфляції до 32%, у тому числі за рахунок девальваційних процесів щодо національної грошової одиниці. Крім економічних чинників, на діяльність Групи будуть впливати також політичні чинники.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Консолідована фінансова звітність Групи підготована у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Материнський Банк веде бухгалтерський облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність в Україні. Консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів та скоригована, за необхідності, для забезпечення її відповідності вимогам МСФЗ.

Консолідована фінансова звітність Групи включає в себе фінансову звітність материнського Банку та його дочірньої компанії за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року. Фінансові звіти дочірньої компанії підготовлені за той же звітний період, що і звітність материнського Банку, з послідовним застосуванням погодженої облікової політики.

Всі внутрішньогрупові залишки, операції, доходи та витрати повністю виключені.

Дочірня компанія повністю консолідується, починаючи з дати переходу контролю до материнського Банку. Про наявність контролю свідчить право Банку здійснювати управління фінансовою та операційною політикою дочірньої компанії з метою отримання вигоди від її діяльності.

Валютою вимірювання та представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Складання консолідованої фінансової звітності вимагає від керівництва розрахунків та суджень, які впливають на суми активів та зобов'язань, на розкриття умовних активів та зобов'язань на звітну дату, а також на суми доходів та витрат, які відображаються в фінансових звітах протягом звітного періоду. Хоч ці розрахунки основані на наявній у керівництва інформації про поточні події, фактичні результати можуть відрізнятись.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Повнота бухгалтерського обліку – всі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій материнського Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею.

Дата операції – операції відображаються на рахунках бухгалтерського обліку в день їх здійснення, тобто в день виникнення прав (активів) або зобов'язань (пасивів) незалежно від дати руху коштів за ними.

Дата валютування – дата, зазначена платником в розрахунковому документі або в документі на переказ готівки, починаючи з якої грошові кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.

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 материнського Банку мають бути відокремлені від активів та зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств).

Окреме відображення активів та пасивів – всі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Всі рахунки являються активними або пасивними, за виключенням поточних рахунків клієнтів, які можуть мати активне і пасивне сальдо, клірингових, транзитних або технічних рахунків.

Оцінка – активи та зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за подією, яка сталася раніше). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за виключенням немонетарних статей, повинні переоцінюватися при зміні офіційного валютного курсу на звітну дату.

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 і зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що материнський Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо материнський Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах.

Нарахування та відповідність доходів і витрат – для визначення результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в обліку і звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Суттєвість – в звітності повинна відображатися вся суттєва інформація, корисна для прийняття рішень. Інформація є суттєвою, якщо її відсутність або викривлення може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.

Відкритість – фінансові звіти повинні бути достатньо зрозумілими і детальними, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати операції Банку з необхідними поясненнями в примітках щодо правил оцінки активів та зобов'язань. Операції повинні відповідати змісту статей звітів. Звітність повинна бути чітко викладена та зрозуміла користувачам.

Примітка 4.1. Основи оцінки складання консолідованої фінансової звітності

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Групи, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити.

Класифікація фінансових інструментів при первинному визнанні залежить від мети, з якою були придбані ці фінансові інструменти та від їх характеристик.

Для здійснення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання Групи оцінюються та обліковуються за:

- вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю;
- поточною (справедливою) вартістю активів і зобов'язань. Приведення вартості активів (основних засобів, цінних паперів у портфелі материнського Банку) у відповідність до ринкової здійснюється шляхом їх переоцінки;
- за амортизованою собівартістю.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах, які є монетарними статтями балансу, відображаються в бухгалтерському обліку за історичною вартістю в номіналі іноземних валют; у консолідованій фінансовій звітності вказані статті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату балансу. Активи і зобов'язання, що є немонетарними статтями балансу, відображаються у консолідованій фінансовій звітності за офіційним курсом на дату їх виникнення.

Цінні папери, що придбані материнським Банком, обліковуються в балансі за вартістю, що залежить від того, до якого портфеля вони відносяться, та наявності/стану ринку обігу відповідних цінних паперів.

Довгострокові інвестиції відображаються в обліку за вартістю їх придбання, що включає ринкову ціну придбаних акцій з урахуванням комісійних та інших витрат, пов'язаних із придбанням.

Цінні папери, придбані материнським Банком з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни, обліковуються в торговому портфелі. Такі цінні папери відображаються на дату балансу виключно за справедливою вартістю.

Господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети оприбутковуються за фактичними цінами придбання - первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі, що безпосередньо пов'язані з придбанням і доставкою цінностей до материнського Банку.

Передавання матеріальних цінностей під звіт, з підзвіту в експлуатацію чи їх реалізація відображається в обліку за вартістю, яка визначається методом «середньозваженої вартості».

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи зараховуються на баланс материнського Банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Функціональна валюта, в якій ведеться бухгалтерський облік та складається консолідована фінансова звітність – гривня. Одиниці виміру, у яких подається фінансова звітність - тисячі гривень.

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

Облік доходів та витрат в іноземній валюті здійснюється шляхом перерахування їх сум у валюту України за курсом Національного банку України на дату отримання/нарахування.

У разі отримання доходів авансом, їх облік ведеться із застосуванням рахунку «Доходи майбутніх періодів», а здійснені авансом витрати – рахунку «Витрати майбутніх періодів». Наприкінці кожного місяця доходи/витрати майбутніх періодів (у сумі, що відноситься до звітного періоду) визнаються доходами/ витратами звітного періоду.

При розрахунку процентів та комісій застосовуються методи і умови, передбачені відповідними договорами.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають в себе кошти в касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України та інших банків.

Фінансові інвестиції, утримувані в портфелі на продаж. Материнський Банк розглядає цінні папери, що утримуються для продажу як такі, відносно яких є намір утримувати їх протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути реалізовані для забезпечення ліквідності, покриття змін процентних ставок та обмінного курсу.

Материнський Банк визнає ці активи в балансі тільки тоді, коли він є стороною в договорі купівлі активу. Інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж первісно визнаються за собівартістю, яка є справедливою вартістю компенсації за такі активи і сумою всіх витрат на проведення операції. Після первинного визнання інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж, оцінюються за справедливою вартістю, крім фінансових інструментів для яких відсутній активний ринок і справедливую вартість яких визначити неможливо.

Для визначення справедливої вартості всі цінні папери, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, оцінюються за їх ринковою вартістю на підставі даних оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах.

Надані кредити та аванси, резерви під знецінення кредитів. Материнський Банк здійснює кредитні операції у відповідності до Кредитної політики материнського Банку та діючого законодавства України.

Материнським Банком надаються кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам в національній та іноземних валютах.

Кредити надаються на строк до одного року (короткострокові), від року і більше (дострокові) з різним цільовим використанням коштів. Кредити надаються як одною сумою, так і траншами у відповідності до відкритих кредитних ліній. Материнський Банк надає кредити в формі «овердрафт» лише платоспроможним позичальникам для оплати платіжних документів понад залишок грошових коштів на їх поточному рахунку. При цьому дебетовий залишок, який виникає на рахунку клієнта, не може перевищувати раніше визначеної суми.

Всі кредити, аванси відображаються в момент надання грошових коштів позичальникам.

Надані кредити під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, яка є справедливою вартістю наданих коштів, а в подальшому відображаються за амортизованою собівартістю за виключенням резервів під знецінення кредитів.

Материнський Банк періодично переглядає кредити з метою зменшення корисності і, у випадку необхідності, формує резерви. Резерв формується у випадку, коли є об'єктивне свідчення того, що материнський Банк може не отримати всієї суми заборгованості за кредитом або відсотками.

Спираючись на попередній досвід материнського Банку у відношенні збитків по кредитним операціям, Керівництво Групи періодично оцінює адекватність сформованого резерву, портфельні ризики, несприятливі ситуації, які можуть вплинути на здатність позичальника погасити кредит.

Резерви, сформовані протягом поточного року, за мінусом списаних сум і повернених раніше списаних кредитів відносяться на витрати поточного періоду. Кредити, які визнані безнадійними, списуються за рахунок сформованих резервів.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість включає в себе всю нерухомість, що призначена для отримання орендної плати або доходу від приросту вартості, не використовується в банківській діяльності чи з адміністративною метою. Інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю. До 31 грудня 2011 року інвестиційна нерухомість відображалась за амортизованою собівартістю.

Основні засоби. Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації.

Незавершені капітальні інвестиції обліковуються за собівартістю. Після закінчення всіх необхідних робіт, ці активи переводяться до групи відповідних основних засобів.

Витрати, що пов'язані з основними засобами, капіталізуються і додаються до балансової вартості активу в тому випадку, якщо вони приводять до поліпшення експлуатаційних характеристик такого активу чи такі витрати збільшують строк корисного використання активу. Витрати на поточний ремонт і обслуговування відносяться на витрати поточного періоду.

Прибутки та збитки від реалізації основних засобів визначаються виходячи із їх балансової вартості і вартості реалізації, і обліковуються при визнанні прибутку (збитку).

Амортизація розраховується за прямолінійним методом, виходячи із строку корисного використання активу, протягом якого очікується його використання. Капіталізовані витрати по орендованим активам амортизуються протягом очікуваного строку корисного використання, але не більше, ніж строк оренди. Земля не амортизується. Очікувані строки корисного використання: будинки та споруди - 20-25 років, меблі та офісне обладнання - 4 – 8 років, транспортні засоби - 4 – 7 років, комп'ютери і оргтехніка - 4 – 8 років.

Припинення визнання об'єкту основних засобів відбувається при його вибутті або якщо його використання чи вибуття не пов'язано з отриманням майбутніх економічних вигод.

Нематеріальні активи. Придбаний або отриманий нематеріальний актив відображається в балансі, якщо існує імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Нематеріальні активи первісно оцінюються по фактичній вартості. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від знецінення.

Нематеріальні активи з обмеженим строком корисного використання амортизуються протягом всього строку корисного використання. Період та метод амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання переглядаються щорічно в кінці кожного звітного року.

Амортизація розраховується з використанням прямолінійного методу списання вартості нематеріальних активів до їх залишкової вартості протягом очікуваного строку використання.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання амортизації не підлягають. До нематеріальних активів з невизначеним строком корисного використання належать ті, щодо яких Групою не визначено обмеження строку, протягом якого очікується збільшення грошових коштів (чи їх еквівалентів) від використання таких нематеріальних активів.

Оренда

Група виступає в якості орендодавця.

Договори оренди, за якими у Групі залишаються практично всі ризики та вигоди від володіння активом, класифікуються як оперативна оренда.

Група надає в оперативну оренду об'єкти інвестиційної нерухомості, машини та обладнання, в результаті чого отримує дохід від оренди. Дохід від оренди визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в складі інших доходів.

Протягом строку оперативної оренди нараховується амортизація за об'єктами, переданими в лізинг (оренду).

Група виступає в якості орендаря.

Платежі за договором по операційній оренді рівномірно списуються на витрати протягом всього строку оренди та обліковуються у складі адміністративних витрат.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

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

Група класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- активи готові до продажу у їх теперішньому стані;
- їх продаж, як очікується, буде завершено протягом року з дати визнання їх такими, що утримуються для продажу;
- умови їх продажу відповідають звичайним умовам продажу для подібних активів;

- здійснення їх продажу має високу ймовірність, зокрема підготовлено план продажу або укладено твердий контракт про продаж, здійснюється їх активна пропозиція на ринку за ціною, що відповідає справедливій вартості.

Група продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими Група не може здійснити контроль, а також є достатні свідчення того, що Група продовжує виконувати план продажу.

Перед первісною класифікацією активів, утримуваних для продаж, здійснюється оцінка балансової вартості активів:

- а) якщо облік необоротних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), то їх вартість переглядається на зменшення корисності;
- б) якщо необоротні активи обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю), то здійснюється переоцінка.

Сума дооцінки, що обліковується в капіталі, залишається до часу вибуття або рекласифікації необоротних активів.

Необоротні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок:

- балансовою вартістю
- або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

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

У разі зниження справедливої вартості необоротних активів визнаються витрати від зменшення корисності за вирахуванням витрат на продаж. У разі збільшення справедливої вартості необоротних активів за вирахуванням витрат на продаж визнається дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені втрати від зменшення корисності.

Якщо під час оцінки активів, утримуваних для продажу, не визнавалося зменшення їх корисності та відновлення їх корисності, то визнаються доходи або витрати на дату припинення їх визнання.

Необоротні активи, що не відповідають критеріям визнання як утримуваних для продажу, переводяться до категорії активів, призначених для використання в процесі діяльності за найнижчою з оцінок:

- а) балансовою вартістю необоротного активу на момент їх визнання як утримуваних для продажу, скоригованою на суми амортизації та переоцінки, які було б визнано за період його утримання для продажу; або

- б) вищою з оцінок: чистою вартістю реалізації необоротного активу або вартістю використання.

Сума коригування включається до інших витрат (доходів) звітного періоду.

Рішенням Спостережної ради материнського Банку в 2014 році затверджено план заходів щодо продажу двох об'єктів інвестиційної нерухомості та класифіковано їх як активи, утримувані для продажу.

Залучені кошти. Залучені кошти первісно обліковуються за первісною вартістю, яка являє собою отримані кошти за вирахуванням витрат, що понесені на проведення операції. В подальшому, залучені кошти відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, коли визнання припиняється, а також у процесі амортизації.

Емісійний дохід. Емісійний дохід – перевищення внесених сумм над номінальною вартістю випущених акцій.

Податок на прибуток. Оподаткування фінансового результату складається із податку на прибуток та змін в сумі податку майбутніх періодів (відстроченого податку). Податок на прибуток нараховується на суму оподаткованого прибутку, який розраховується у відповідності до законодавства України.

Ставка податку на прибуток - 18%.

Відстрочений податок визнавався на звітну дату по всім тимчасовим різницям між оподаткованою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю в цілях фінансової звітності.

Балансова вартість відстроченого податкового активу переглядається на кожну звітну дату.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання оцінюються по податковим ставкам, які, як передбачається, будуть використовуватися в звітному році, коли актив буде реалізованим, а зобов'язання погашено.

Всі інші податки, крім податку на прибуток, відображаються в складі адміністративних витрат.

Визнання доходів і витрат. Доходи та витрати визнаються у відповідності з принципами нарахування, відповідності доходів та витрат, обережності.

Доходи та витрати визнаються Групою за умови, якщо є висока вірогідність того, що Група отримає економічні вигоди і фінансовий результат від операцій, пов'язаних з наданням (отриманням) послуг, може бути достовірно визначений.

Доходи та витрати обліковуються у тому звітному періоді, до якого вони належать та відображаються у бухгалтерському обліку під час їх виникнення, а не під час надходження або сплати грошей.

Витрати, які неможливо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі того звітного періоду, у якому вони були здійснені.

Доходи виникають від надання послуг за плату, надання в користування активів за плату, торгівлі цінними паперами та іноземними валютами, вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів, від повернення раніше списаних активів, і відповідно класифікуються в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Доходи можуть бути: процентними – від використання активів; комісійними – від надання послуг; торговими – від торгових операцій з цінними паперами, іноземною валютою та банківськими металами; іншими – від вибуття з позитивним результатом товарно-матеріальних цінностей або необоротних активів.

Процентні доходи виникають в результаті використання активів Групи іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами і розраховуються пропорційно сумі та строку використання активу.

Комісійні доходи виникають від надання Групою послуг і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів, виходячи зі специфіки відповідних послуг.

Торговий прибуток виникає від позитивного результату від торгівлі цінними паперами, іноземною валютою і банківськими металами та розраховується як різниця між балансовою вартістю активів та виручкою від їх продажу.

Інші доходи виникають:

- при продажу з позитивним результатом майна, яке було прийняте у власність Групи як заставодержателя, необоротних активів Групи за виключенням непрямих податків та інших платежів, що підлягають оплаті у зв'язку з таким продажем;
- при обліку надлишків грошових коштів в касах чи банкоматах материнського Банку, надлишків майна;
- в інших випадках.

Дивідендний дохід визнається від використання активів Групи у вигляді інвестицій в пайові цінні папери чи прямий участі в капіталі інших підприємств і виникає при розподілі чистого прибутку між учасниками чи акціонерами та розраховується як частка Групи в сумі оголошених дивідендів за інвестиціями в пайові цінні папери.

Витрати Групи виникають при оплаті винагороди за використання Групою активів, залучених в інших осіб, оплаті Групою отриманих послуг, купівлі товарно-матеріальних цінностей для забезпечення діяльності Групи, оплаті витрат на утримання персоналу Групи, оплаті податків та інших обов'язкових платежів, визнанні витрат від нарахування амортизації необоротних активів Групи, нарахуванні резервів під знецінення активів, участь в спонсорстві та представницьких заходах, вибутті з негативним результатом товарно – матеріальних цінностей чи необоротних активів Групи, оплаті штрафних санкцій на користь інших осіб відповідно до діючого законодавства України і відповідно класифікуються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Витрати можуть бути: процентними – від використання активів, залучених в інших осіб; комісійними – від отримання банком послуг; адміністративними; іншими.

Процентні витрати сплачуються Групою за використання активів, залучених від інших осіб і розраховуються пропорційно сумі і строку використання відповідного активу.

Комісійні витрати виникають в результаті отримання Групою послуг і розраховуються у відповідності з умовами підписаних договорів в залежності від специфіки відповідних послуг.

Адміністративні витрати виникають:

- при оплаті Групою послуг і матеріальних цінностей, які необхідні для забезпечення діяльності Групи і розраховуються у відповідності до умов підписаних договорів;
- при нарахуванні амортизації необоротних активів;
- при нарахуванні заробітної плати, податків та інших обов'язкових платежів;
- при продажу з негативним результатом майна, яке було придбано у власність як заставне, продажу необоротних активів Групи без врахування непрямих податків та інших платежів, пов'язаних з таким продажем.

Витрати на формування резервів під знецінення активів створюються з метою покриття можливих збитків за активними операціями Групи.

Доходи та витрати, нараховані, отримані чи оплачені в іноземній валюті, відображаються на рахунках доходів та витрат в національній валюті за офіційним курсом Національного банку України відповідної іноземної валюти до національної на дату визнання доходів та витрат, і на рахунках валютної позиції Групи за номіналом відповідної іноземної валюти.

Переоцінка іноземної валюти. Операції в іноземній валюті обліковуються по курсу, який діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці за результатами розрахунків за операціями в іноземній валюті, включаються до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід по курсу, що діяв на ту дату.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах перераховуються в національну валюту за офіційним курсом Національного банку України на дату балансу: 31.12.2014 року та 31.12.2013 року відповідно.

Курс гривні відносно основних іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, був таким:

	31.12.2014р.	31.12.2013р.
100 доларів США	1576,8536 грн.	799,3000 грн.
100 євро	1923,2908 грн.	1104,1530 грн.
10 російських рублів	3,0304 грн.	2,4497 грн.

Резерви. Формування резервів – мобілізація внутрішніх коштів Групи для їх використання, в разі необхідності, на покриття ризикових активів.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними операціями Групи формуються щомісячно, виходячи із стану кредитного портфеля Групи, дебіторської заборгованості, оцінки суми очікуваного відшкодування за цінними паперами, що не обліковуються за справедливою вартістю.

Резерви формуються в валюті відповідного активу.

Резерви визнаються тоді, коли Група має поточне зобов'язання в результаті минулих подій, існує вірогідність того, що для погашення такого зобов'язання використовуються ресурси, що передбачають економічні вигоди, а сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Внески Групи до державного пенсійного фонду на користь співробітників відносяться на витрати тоді, коли вони понесені та включаються до складу витрат на персонал.

Взаємозалік статей активів та зобов'язань. Група не проводить взаємозалік статей активів та пасивів, крім статей з обліку відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Інформація за операційними сегментами. Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Групи, який займається наданням послуг в цілому (сегмент бізнесу), або наданням послуг в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Група виділяє сегменти за критерієм, щоб дохід за сегментом становив 10% або більше від загального доходу. При складанні консолідованої звітності, з врахуванням критерію, Група визначила для себе такі звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- операції з банками.

Сегментні активи та зобов'язання включають операційні активи та зобов'язання, які більшістю представлені в балансі, за виключенням таких статей, як кошти в Національному банку України, грошові кошти та їх еквіваленти, відстрочені податкові активи, господарські операції, транзитні рахунки.

Показники неподібних сегментів включаються до складу нерозподілених статей «Нерозподілені суми», з використанням яких узгоджуються відповідні показники діяльності звітних сегментів і Групи в цілому.

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами:

- витрати на сплату податку на прибуток;
- загально адміністративні витрати та інші витрати, що виникають на рівні Групи та відносяться до Групи в цілому.

Географічні сегменти Групи були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Протягом 2014 року зміни до облікової політики Групи не вносилися.

На час подання річної звітності за 2014 рік суттєвих помилок минулих періодів не виявлено, коригування звітності не здійснювалося.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти

СТАНДАРТИ ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Нижче наводяться стандарти й інтерпретації, які були випущені, але ще не набули чинності на дату випуску фінансової звітності Групи. Група має намір застосувати ці стандарти з дати їх набуття чинності.

МСФО (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

В липні 2014 р. Рада з МСФЗ випустила кінцеву редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту з фінансових інструментів та замінює МСФЗ (IFRS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції МСФЗ 9. Стандарт вводить нові вимоги по відношенню до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 вступає в силу відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року 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 (IFRS) 9 (2009р., 2010р. та 2013р.) допускається, якщо дата першочергового застосування випадає на період до 1 лютого 2015 року. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Групи, але не вплине на класифікацію і оцінку фінансових зобов'язань Групи.

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ (IFRS) 14 є необов'язковим стандартом, котрий дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість дійсних принципів облікової політики, що використовувалась ними, відносно залишків по рахункам відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, які використовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками у звіті про фінансовий стан, а рух по таким залишкам – окремими рядками в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ним ризиках, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ (IFRS) 14 вступає в дію відносно річних звітних

періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Оскільки Група вже готує звітність по МСФЗ, даний стандарт не застосовується до її фінансової звітності.

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 « Пенсійні програми з встановленими виплатами: Внески робітників»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає, щоб організація враховувала внески робітників або третіх осіб в обліку пенсійних програм з встановленими виплатами. Якщо внески пов'язані з послугами, вони відносяться на періоди надання послуг як від'ємна винагорода. Поправки роз'яснюють, що якщо сума внесків не залежить від стажу роботи, організація вправі визнавати такі внески в якості зменшення вартості послуг в тому періоді, в якому надані відповідні послуги, замість віднесення внесків на періоди надання послуг. Поправка вступає в дію відносно річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати. Група не очікує, що дані поправки будуть застосовані для Групи, оскільки ні одна з організацій Групи не має пенсійних програм з встановленими виплатами із внесками зі сторони робітників або третіх осіб.

Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2010-2012рр.

Дані поправки вступають в дію з 1 липня 2014 року і ймовірно суттєво не вплинуть на фінансову звітність Групи. Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж, що ґрунтується на акціях»

Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням умови досягнення результатів і умов періоду надання послуг, що є умовами наділення правами:

- Умова досягнення результатів повинна вміщувати умову періоду надання послуг;
- Цільовий показник повинен досягатись під час надання послуг контрагентом;
- Цільовий показник повинен відноситись до діяльності організації або іншої організації в складі тієї ж групи;
- Умова досягнення результатів може бути ринковою умовою або не бути такою;
- Якщо контрагент по якійсь причині припиняє надання послуг впродовж періоду наділення правами, умова періоду надання послуг не виконується.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, які були класифіковані в якості зобов'язань (або активів), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні внаслідок оцінюватись по справедливій вартості через прибуток та збиток, не залежно від того, чи відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовується перспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;
- Інформація про звірку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звірка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається по зобов'язанням сегмента.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережуваних даних щодо його валового або чистого балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою і балансовою вартістю активу.

Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін»

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами компанії, що управляє, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з споживанням послуг з управління.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.

Дані поправки вступають в силу з 1 липня 2014 р. і, ймовірно, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

Документ включає в себе наступні поправки:

Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі винятки зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємство, а не тільки спільні підприємства;
- Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємство.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що виключення стосовно портфеля в МСФЗ (IFRS) 13 може застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, а також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежує інвестиційну нерухомість і нерухомість, зайняту власником (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чим є операція (придбанням активу або об'єднанням бізнесу) застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 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 2017р. або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Група оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі у спільних операціях»

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

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, які полягають у тому, що виручка відображає структуру економічних вигод, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті заснований на виручці метод не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідкісних випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи, оскільки Група не використовувала заснований на виручці метод амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися відповідно до МСФЗ (IAS) 16 по накопиченим фактичним витратам (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі обліку за переоціненою вартістю (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Щодо державних субсидій, що належать до плодоносних рослин, буде застосовуватися МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно щодо річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Групи, оскільки у Групи відсутні плодоносні рослини.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремій фінансовій звітності»

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 МСФЗ та приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати це зміна ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ та приймають рішення про використання методу пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016р. або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

НОВІ СТАНДАРТИ, ІНТЕРПРЕТАЦІЇ ТА ПОПРАВКИ ДО ЧИННИХ СТАНДАРТІВ ТА ІНТЕРПРЕТАЦІЙ, ЯКІ ВПЕРШЕ ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ БАНКОМ

Група вперше застосувала деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів, які є ефективними для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014р. або після цієї дати.

Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні компанії» (Поправки к МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10 і повинні застосовуватись ретроспективно при дотриманні відповідних полегшень переходу. Виключення з вимог щодо консолідації потребує, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Група не очікує, що дана поправка застосовуватиметься для Групи, оскільки жодна із компаній Групи не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових інструментів»

В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Групи, адже жодна компанія Групи не має механізму взаємозаліку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

У даних поправках передбачається виключення з вимоги щодо припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям і вимагається ретроспективне застосування. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Групи, оскільки Група не здійснювала новацію своїх виробничих інструментів у поточному або попередніх періодах.

IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

В інтерпретації IFRIC 21 пояснюється, що компанія визнає зобов'язання стосовно обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що тягне за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається в разі досягнення мінімального граничного значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального граничного значення. Для IFRIC 21 вимагається ретроспективне застосування. Ця інтерпретація не має ніякого впливу на діяльність Групи, оскільки застосовує принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог IFRIC 21 у попередніх роках.

Цикл щорічних удосконалень 2010-2012

У циклі щорічних удосконалень 2010-2012 Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, які включали поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно і, таким чином для періодів, які починаються 1 січня 2014, а також пояснює в Основі для висновків що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість з невстановленою процентною ставкою може бути оцінена відповідно до рахунку-фактури, коли ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не має ніякого впливу на діяльність Групи.

Цикл щорічних удосконалень 2011-2013

У циклі щорічних удосконалень 2011 -2013, Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, які включали поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно і, таким чином, для періодів, що починаються з 1 січня 2014 року, а також уточнює в Основі для висновків, що підприємство може застосовувати або поточний стандарт, або новий стандарт, який ще не є обов'язковим, але дозволяє раннє застосування в тому випадку, якщо стандарт застосовується послідовно протягом періодів, представлених у першій фінансовій звітності підприємства за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не має ніякого впливу на Групу, оскільки Група є особою, що готує звітність за МСФЗ.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Готівкові кошти	83 880	94 455
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 510	42 084
3	Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" у банках:	7 984	103 607
3.1	України	7 569	103 187
3.2	Інших країн	415	420
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	125 374	240 146

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічною ознакою, валютами та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Грошові кошти та їх еквіваленти не знецінені.

Примітка 7. Кошти в інших банках**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Депозити в інших банках:	38 848	-
1.1	Короткострокові депозити	38 848	-
2	Кредити, надані іншим банкам:	1 113	3 209
2.1	Короткострокові	1 113	3 209
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(23)	-
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	39 938	3 209

Аналіз коштів в інших банках за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Станом на 31.12.2014 року сума нарахованих та не отриманих доходів, що включені до статей Примітки 7 становить 23 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	38 848	-	38 848
1.1	в інших банках України	38 848	-	38 848
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	ті, що не мають рейтингу	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	1 113	1 113
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	1 113	1 113
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	1 113	1 113
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(23)	(23)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	38 848	1 090	39 938

Протягом 2014 Банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок сформованих резервів.

В звітному році відбулося погашення раніше списаної за рахунок резервів заборгованості інших банків в сумі 3 198 тис. грн. шляхом оприбуткування на баланс заставного майна на рахунки з обліку інвестиційної нерухомості.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	-	3 209	3 209
1.1	в інших банках України	-	3 209	3 209
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:				
1.1	ті, що не мають рейтингу	-	3 209	3 209
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
2.1	із затримкою платежу до 31 дня			
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	3 209	3 209
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	-
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	-	3 209	3 209

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2014 рік	2013 рік
		Кошти в інших банках	Кошти в інших банках
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	-	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(23)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-
4	Резерв під знецінення станом за на кінець дня 31 грудня	(23)	-

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів** (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кредити юридичним особам	784 958	780 605
2	Кредити фізичним особам-підприємцям	446	1 160
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	12 902	12 011
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	37 267	75 618
5	Резерв під знецінення кредитів	(23 471)	(40 122)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	812 102	829 272

Інформація за кредитами, що надані пов'язаним сторонам зазначена в Примітці 37.

Аналіз кредитів та заборгованості клієнтів за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Станом на 31 грудня 2014 року сума нарахованих та не отриманих процентних доходів, яка включена до даних Примітки 8 складає 30 557 тис. грн.; на 31 грудня 2013 року – 32 013 тис. грн.

Цінні папери, які б забезпечували кредити та заборгованість клієнтів за операціями репо, відсутні.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(4 960)	-	(5 959)	(29 203)	(40 122)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(805)	-	(1 765)	(10 968)	(13 538)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	4 008	26 181	30 189
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(5 765)	-	(3 716)	(13 990)	(23 471)

Протягом 2014 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму 30 189 тис. грн.

В звітному році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 1 107 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	(6 682)	-	(5 307)	(37 299)	(49 288)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	1 722	-	(652)	(69)	1 001
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	8 165	8 165
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	(4 960)	-	(5 959)	(29 203)	(40 122)

Протягом 2013 року за рахунок створених резервів було списано безнадійну заборгованість за кредитами та заборгованістю клієнтів на загальну суму 8 165 тис. грн. В 2013 році відбулося часткове погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резервів безнадійної заборгованості на загальну суму 2 360 тис. грн.

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	32 910	3,94	12 579	1,44
2	Операції з нерухомим майном , оренда, інжиніринг та надання послуг	512 166	61,29	522 117	59,91
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	690	0,08	2 597	0,30
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	46 295	5,54	42 571	4,89
5	Будівництво	130 828	15,67	135 032	15,49
6	Фізичні особи	50 169	6,00	87 629	10,06
7	Інші	62 515	7,48	68 911	7,91
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	835 573	100,00	871 436	100,00

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	404	446	-	13 233	14 083
2	Кредити, що забезпечені:	784 554	-	12 902	24 034	821 490
2.1	Грошовими коштами	123 888	-	428	542	124 858
2.2	Цінними паперами:	59 491	-	-	-	59 491
2.3	Нерухомим майном	583 127	-	11 212	22 290	616 629
2.3.1	У т.ч. житлового призначення	4 920	-	7 903	1 075	13 898
2.4	Гарантіями і поручительствами	503	-	-	283	786
2.5	Іншими активами	17 545	-	1 262	919	19 726
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	784 958	446	12 902	37 267	835 573

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік (тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	3 618	1 160	-	34 620	39 398
2	Кредити, що забезпечені:	776 987	-	12 011	40 998	829 996
2.1	Грошовими коштами	250 176	-	515	2 043	252 734
2.2	Цінними паперами:	24 986	-	-	-	24 986
2.3	Нерухомим майном	481 050	-	10 991	35 741	527 782
2.3.1	У т.ч. житлового призначення	1 380	-	5 964	5 932	13 276
2.4	Гарантіями і поручительствами	1 352	-	-	759	2 111
2.5	Іншими активами	19 423	-	505	2 455	22 383
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	780 605	1 160	12 011	75 618	869 394

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити юридичн им особам	Кредити фізични м особам- підприєм цям	Іпотечні кредити фізични х осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	630 675	446	5 680	10 463	647 264
1.1	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-
1.2	Кредити середнім компаніям	60 558	-	-	-	60 558
1.3	Кредити малим компаніям	570 117	-	-	-	570 117
1.4	Кредити фізичним особам	-	446	5 680	10 463	16 589
2	Прострочені, але незнецінені	47 505	-	400	27	47 932
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	400	-	400
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	45 036	-	-	-	45 036
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	27	27
2.5	Із затримкою більше ніж 366 (367) днів	2 469	-	-	-	2 469
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	106 778	-	6 822	26 777	140 377
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	102 462	-	3 476	3 469	109 407
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	181	181
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	16 425	16 425
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	4 793	4 793
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 316	-	3 346	1 909	9 571
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	784 958	446	12 902	37 267	835 573
5	Резерв під знецінення за кредитами	(5 765)	-	(3 716)	(13 990)	(23 471)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	779 193	446	9 186	23 277	812 102

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кредити, що надані юридичн ним особам	Кредити фізични м особам- підприєм цям	Іпотечні кредити фізични х осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	760 044	1 160	4 340	31 810	797 354
1.1	Нові великі позичальники	1 245	-	-	-	1 245
1.2	Кредити середнім компаніям	211 469	-	-	-	211 469
1.3	Кредити малим компаніям	547 330	-	-	-	547 330
1.4	Кредити фізичним особам	-	1 160	4 340	31 810	37 310
2	Прострочені, але незнецінені	2 595	-	-	85	2 680
2.1	Із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	38	38
2.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	11	11
2.3	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	405	-	-	-	405
2.4	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	2 190	-	-	36	2 226
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	17 966	-	7 671	43 723	69 360
3.1	Із затримкою платежу до 31 дня	13 645	-	1 968	4 996	20 609
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	148	148
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	63	-	-	72	135
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	694	694
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366(367) днів	4 258	-	5 703	37 813	47 774
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	780 605	1 160	12 011	75 618	869 394
5	Резерв під знецінення за кредитами	(4 960)	-	(5 959)	(29 203)	(40 122)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	775 645	1 160	6 052	46 415	829 272

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2014 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	779 193	2 186 941	120 250
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	446	-	-
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 186	22 067	1 220
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 277	44 036	10 033
5	Усього кредитів	812 102	2 253 044	131 503

Справедливу вартість забезпечення Група визначає наступним чином:

- грошові депозити – за номінальною вартістю;
- нерухоме майно, майно житлового призначення та інше майно – за ринковою вартістю на підставі оцінки акредитованого материнським Банком незалежного оцінювача;
- цінні папери – за ринковою вартістю на підставі котирувань або оцінки акредитованого материнським Банком незалежного оцінювача.

Перегляд вартості застави здійснювався в кінці звітного року.

Протягом 2014 року у власність материнського Банку перейшло заставне майно на загальну суму 947 тис. грн.

В 2014 році материнським Банком реалізовано майно, що перейшло у власність як заставодержателя, на загальну суму 5972 тис. грн.

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2013 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	775 645	1 597 367	101 430
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	1 160	-	-
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 052	15 721	608
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	46 415	42 546	11 027
5	Усього кредитів	829 272	1 655 634	113 065

Примітка 9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Боргові цінні папери:	48 156	42 989
1.1	Облігації підприємств	48 156	42 989
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	5 721	7 897
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	3 866	6 545
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	747	1 192
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	1 108	160
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(276)	(349)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	53 601	50 537

Станом на 31 грудня 2014 року до статті «Боргові цінні папери» включено нараховані та неотримані процентні доходи в сумі 381 тис. грн.

Цінні папери, які використані для операцій репо, станом на 31 грудня 2014 року відсутні.

Аналіз цінних паперів в портфелі банку на продаж за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	48 156	48 156
1.1	Великі підприємства	40 846	40 846
1.2	Середні підприємства	840	840
1.3	Малі підприємства	6 470	6 470
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів			
1.1	З рейтингом нижче А-	47 316	47 316
1.2	Ті, що не мають рейтингу	840	840
2	Усього поточних та не знецінених	48 156	48 156
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	(8)	(8)
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	48 148	48 148

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	42 989	42 989
1.1	Великі підприємства	31 861	31 861
1.2	Середні підприємства	11 128	11 128
Або альтернативне розкриття інформації щодо поточних боргових цінних паперів за наявності рейтингів цих паперів			
1.1	З рейтингом нижче А-	31 861	31 861
1.2	Ті, що не мають рейтингу	11 128	11 128
2	Усього поточних та не знецінених	42 989	42 989
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі на продаж	-	-
4	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	42 989	42 989

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня 2014 року	-	(349)	(349)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2014 року	(8)	81	73
3	Залишок на 31 грудня 2014 року	(8)	(268)	(276)

Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	Залишок на 1 січня 2012 року	-	(2 307)	(2 307)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2012 року	-	1 958	1 958
3	Залишок на 31 грудня 2012 року	-	(349)	(349)

Таблиця 9.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж (тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				2014 рік	2013 рік
1	ПАТ «Південна генеруюча компанія»	Постачання пару та гарячої води	Україна	3 106	5 424
2	ПрАТ ФХ «Укресімстрах»	Інші види страхування	Україна	747	1 192
3	ТОВ «Вовчанський м'ясокомбінат»	Виробництво м'ясних продуктів	Україна	947	-
4	Усього			4 800	6 616

Справедлива вартість суттєвих фінансових інвестицій в портфелі на продаж визначалась:

- за інвестиціями у ПрАТ ФХ "Укресімстрах" - за розрахунковим методом (за методом аналізу дисконтованих грошових потоків з урахуванням показника ризику);
- за інвестиціями у ПАТ "Південна генеруюча компанія" - за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах;
- за інвестиціями у ТОВ «Вовчанський м'ясокомбінат» - за собівартістю.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 01 січня	26 094	16 417
2	Придбання	3 198	8 588
3	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	16 089	-
4	Вибуття	4 106	-
5	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(664)	1 089
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець дня 31 грудня	8 433	26 094

Нерухомість чи її частки, утримувані за угодою про операційну оренду не класифікуються і не обліковуються як інвестиційна нерухомість.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, що має відповідну професійну кваліфікацію та досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість об'єктів переоцінки визначалась в результаті інтерпретації вартісних показників, отриманих різними підходами.

При застосуванні порівняльного підходу використовувався принцип визначення вартості, який полягав в аналізі цін пропозицій об'єктів, аналогічних порівнюваному, при застосуванні доходного підходу – вартість об'єкту інвестиції, визначена на його основі, дозволяє врахувати можливість приносити дохід у майбутньому.

Визначення справедливої вартості об'єктів переоцінки виконано з використанням моделі вагових коефіцієнтів, що відображають ступінь достовірності і впливу кожного використаного підходу.

Аналіз інвестиційної нерухомості за географічною ознакою, валютами, строками погашення та відсотковими ставками наведено в Примітці 32.

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

Рядок	Суми доходів і витрат	(тис. грн.)	
		2014 рік	2013 рік
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	226	282
2	Прямі операційні витрати від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	-	-
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Таблиця 10.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідомною операційною орендою у випадку, коли підприємства Групи є орендодавцями

Рядок	Період дії операційної оренди	(тис. грн.)	
		2014 рік	2013 рік
1	До 1 року	175	383
2	Від 1 до 5 років	150	596
3	Понад 5 років	-	-
4	Усього платежів за операційною орендою	325	979

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	Машини 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	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року (01 січня 2013 року)	6 697	10 389	1 225	1 394	288	6 967	3 935	6 958	37 853
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	9 045	22 249	3 891	4 711	741	18 163	3 935	10 616	73 351
1.2	Знос на 31 грудня 2012 року (01 січня 2013 року)	(2 348)	(11 860)	(2 666)	(3 317)	(453)	(11 196)	-	(3 658)	(35 498)
2	Надходження	106	2 137	757	567	39	345	6 073	1 170	11 194
3	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1 773)	-	(1 773)
4	Переоцінка	(479)	-	-	-	-	-	-	-	(479)
4.1	Переоцінка первісної вартості	(488)	-	-	-	-	-	-	-	(488)
4.2	Переоцінка зносу	9	-	-	-	-	-	-	-	9
5	Амортизаційні відрахування	(398)	(3 024)	(459)	(636)	(90)	(810)	-	(1 662)	(7 079)
6	Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	5 926	9 502	1 523	1 325	237	6 502	8 235	6 466	39 716
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 627	23 827	4 384	5 098	780	14 570	8 235	11 663	77 184
6.2	Знос на 31 грудня 2013 року	(2 701)	(14 325)	(2 861)	(3 773)	(543)	(8 068)	-	(5 197)	(37 468)
7	Надходження	-	10 100	53	624	55	250	11 375	1 119	23 576
8	Вибуття	-	-	-	(11)	(2)	-	(7 011)	-	(7 024)
9	Амортизаційні відрахування	(386)	(3 946)	(439)	(477)	(86)	(676)	-	(1 640)	(7 650)
10	Переоцінка	(296)	-	-	-	-	-	-	-	(296)
10.1	Переоцінка первісної вартості	(419)	-	-	-	-	-	-	-	(419)
10.2	Переоцінка зносу	123	-	-	-	-	-	-	-	123
11	Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	5 244	15 656	1 137	1 461	204	6 076	12 599	5 945	48 322
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	8 208	32 052	4 437	5 566	811	14 430	12 599	12 723	90 826
11.2	Знос на 31 грудня 2014 року	(2 964)	(16 396)	(3 300)	(4 105)	(607)	(8 354)	-	(6 778)	(42 504)

Станом на кінець дня 31 грудня 2014р. Група не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Група не передавала у заставу основні засоби та нематеріальні активи. У Групі відсутні основні засоби, які тимчасово не використовуються.

Основні засоби для продажу не вилучались. Група не має нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Вартість самостійно створених нематеріальних активів – 2 662 тис. грн.

Протягом року відбулося зменшення вартості основних засобів (нерухомості) за рахунок переоцінки. Оцінку основних засобів здійснювало ТОВ «Б.Г.С. – Актив» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №12170/11 від 08.07.2011р.).

На балансі обліковуються основні засоби на суму 9 408 тис. грн., які на 31.12.2014р. повністю амортизовані.

Примітка 12. Інші фінансові активи**Таблиця 12.1. Інші фінансові активи****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітка	2014 рік	2013 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 088	648
2	Грошові кошти з обмеженим правом користування		11 723	9 180
3	Інші		9 706	5 571
4	Резерв під знецінення		(371)	(322)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		23 146	15 077

Аналіз інших фінансових активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32.

Грошові кошти з обмеженим правом користування включають в себе залишки за кореспондентськими рахунками в банках України, які забезпечують проведення Банком операцій з платіжними картками.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік**(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(322)	(322)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(61)	(61)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	12	12
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(371)	(371)

В 2014 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 12 тис. грн.

Погашення контрагентами раніше списаної за рахунок резерву сум безнадійної заборгованості в звітному році не відбувалося.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік**(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня	-	(622)	(622)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	-	285	285
3	Списання безнадійної заборгованості	-	15	15
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	(322)	(322)

В 2013 році Банк списав за рахунок сформованих резервів безнадійну заборгованість, що відносилась до статті «Інші фінансові активи» на загальну суму 15 тис. грн.

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена: заборгованість	2 088	11 723	9 241	23 052
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	11 723	-	11 723
1.2	Малі компанії	2 088	-	9 241	11 329
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	465	465
2.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	80	80
2.2	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	61	61
2.3	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	324	324
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 088	11 723	9 706	23 517
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(371)	(371)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	2 088	11 723	9 335	23 146

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена: заборгованість	648	9 180	5 210	15 038
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	9 180	-	9 180
1.2	Малі компанії	648	-	5 210	5 858
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	361	361
2.1	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	48	48
2.2	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.3	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	313	313
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	648	9 180	5 571	15 399
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(322)	(322)
5	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	648	9 180	5 249	15 077

Примітка 13. Інші активи**Таблиця 13.1. Інші активи (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		439	1 718
2	Передоплата за послуги		400	625
3	Дорогоцінні метали		257	1 490
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		12 636	14 507
5	Інші активи		3 912	3 152
6	Резерв під інші активи		(47)	(363)
7	Усього інших активів за мінусом резервів		17 597	21 129

В 2014 році материнським Банком продано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя на загальну суму 1 871 тис. грн.

Аналіз інших активів за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська за боргованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(22)	(40)	(301)	(363)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	17	17	(123)	(89)
3	Спасання безнадійної заборгованості	-	5	400	405
4	Залишок за станом на 31 грудня 2014 року	(5)	(18)	(24)	(47)

Примітка 14. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**Таблиця 14.1. Необоротні активи утримувані для продажу, та активи групи вибуття (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	16 089	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	16 089	

Як необоротні активи, утримувані для продажу, материнським Банком класифіковано дві будівлі, що розташовані в м. Сімферополі та Євпаторії. Рішенням Спостережної ради материнського Банку (протокол від 31.12.2014р., №56) затверджено план заходів щодо продажу необоротних активів. Очікується, що продаж, буде визнано протягом року – до кінця грудня 2015 р.

Примітка 15. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	2
2	Депозити інших банків:	38 869	-
2.1	Короткострокові	38 869	-
3	Кредити, що отримані:	4 507	-
3.1	Короткострокові	4 507	-
4	Усього коштів інших банків	43 376	2

Протягом звітного року Банк не мав невиконаних зобов'язань.

Аналіз коштів банків за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 16. Кошти клієнтів**Таблиця 16.1. Кошти клієнтів (тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Державні та громадські організації:	-	-
2	Інші юридичні особи	234 127	353 799
2.1	Поточні рахунки	113 874	76 937
2.2	Строкові кошти	120 253	276 862
3	Фізичні особи:	579 135	593 135
3.1	Поточні рахунки	89 846	55 855
3.2	Строкові кошти	489 289	537 280
4	Усього коштів клієнтів	813 262	946 934

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року нараховані та несплачені процентні витрати за коштами клієнтів юридичних і фізичних осіб складають 9 517 тис. грн. та 9 965 тис. грн. відповідно. Аналіз коштів клієнтів за географічною ознакою, валютами, процентними ставками та строками погашення наведено в Примітці 32.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	105 635	12,99	253 530	26,77
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	85 400	10,50	51 100	5,40
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	8 932	1,10	12 463	1,32
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	624	0,08	3 658	0,39
5	Фізичні особи	579 135	71,21	593 135	62,63
6	Інші	33 536	4,12	33 048	3,49
7	Усього коштів клієнтів	813 262	100,00	946 934	100,00

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 31 грудня 2014 року складає 135 043 тис. грн.

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік****(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня	323	-	323
2	Формування та/або збільшення резерву	(175)	-	(175)
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	233	-	232
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(242)	-	(242)
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня	139	-	139

Таблиця 17.2. Резерви за зобов'язаннями за 2013 рік**(тис. грн.)**

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Інші	Усього
1	Залишок на 1 січня	217	-	217
2	Формування та/або збільшення резерву	104	-	104
3	Комісії отримані за виданими гарантіями	242	-	242
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(240)	-	(240)
5	Інший рух	-	-	-
6	Залишок на кінець дня 31 грудня	323	-	323

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання**Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		4 873	2 034
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		2 318	-
3	Інші фінансові зобов'язання		8 473	5 848
4	Усього інших фінансових зобов'язань		15 664	7 882

Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 19. Інші зобов'язання**Таблиця 19.1. Інші зобов'язання****(тис. грн.)**

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		2 643	1 208
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		2 549	2 815
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		74	-
4	Доходи майбутніх періодів		90	95
5	Інші		43	5
6	Усього		5 399	4 123

Аналіз інших зобов'язань за географічною ознакою, валютами, строками погашення наведено в Примітці 32.

Примітка 20. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Субординований борг	42 757	30 261
2	Усього	42 757	30 261

Банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від Інвестора – юридичної особи в сумі 30 000 тис. грн. та Інвестора - фізичної особи в сумі 10 000 тис. грн. Кошти залучено на строк до 31 грудня 2025 року.

До Примітки включено суму нарахованих та несплачених процентних витрат за субординованим боргом в сумі 2 757 тис. грн.

Банком отримано від Національного банку України дозвіл на врахування до регулятивного капіталу коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Аналіз субординованого боргу за географічною ознакою, валютами та строками погашення наведено в Примітці 32.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	Залишок на 1 січня 2013 року	23 000	229 842	17 924	158	247 924
2	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (залишок на 1 січня 2014 року)	23 000	229 842	17 924	158	247 924
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	23 000	229 842	17 924	158	247 924

Акції Банку випущено на суму його статутного капіталу в кількості: 22 984 203 простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 15 797 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. Всі випущені акції Банку повністю сплачені.

Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на один голос при голосуванні на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування; на отримання дивідендів у розмірі визначеному Загальними зборами акціонерів за наслідками фінансового року; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості.

Кожна привілейована іменна акція дає акціонеру: переважне право на одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 відсотків її номінальної вартості та на пріоритетну участь у розподілі майна Банку у разі його ліквідації.

Виплата дивідендів по привілейованих іменних акціях здійснюється незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку. Якщо розмір дивідендів, що сплачуються акціонерам, по простих акціях перевищує розмір дивідендів по привілейованих акціях, власникам останніх за рішенням Загальних зборів може проводитись доплата до розміру дивідендів, виплачених іншим акціонерам.

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		(1 175)	(462)
1.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		(1 175)	(462)
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	11	1 460	1 708
2.1	Зміни переоцінки до справедливої вартості		1 460	1 708
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:		(51)	(261)
3.1	Зміною резерву переоцінки цінних паперів в портфелі банку на продаж	22, 28	212	46
3.2	Зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	22, 28	(263)	(307)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за врахуванням податку на прибуток		285	1 246
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід)		234	985

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік			2013 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	125 374	-	125 374	95 963	-	95 963
2	Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України		0	-	0	6 984	-	6 984
3	Кошти в інших банках	7	39 938	-	39 938	70 666	-	70 666
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	495 344	316 758	812 102	360 999	225 929	586 928
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	4 414	49 187	53 601	21 589	15 060	36 649
7	Інвестиційна нерухомість	10	-	8 433	8 433	-	16 417	16 417
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		736	-	736	825	-	825
9	Відстрочений податковий актив		-	8 925	8 925	-	9 217	9 217
10	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	49 607	49 607	-	37 853	37 853
11	Інші фінансові активи	12	23 146	-	23 146	11 485	-	11 485
12	Інші активи	13	4 961	12 636	17 597	5 096	7 548	12 644
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	16 089	-	16 089	-	-	-
13	Усього активів		710 002	445 546	1 155 548	573 607	312 024	885 631
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
14	Кошти банків	15	43 376	-	43 376	78 034	-	78 034
15	Кошти клієнтів	16	806 504	6 758	813 262	492 764	22 418	515 182
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		8	-	8	-	-	-
17	Резерви за зобов'язаннями	17	139	-	139	217	-	217
18	Інші фінансові зобов'язання	18	15 664	-	15 664	5 799	-	5 799
19	Інші зобов'язання	19	5 399	-	5 399	4 156	-	4 156
20	Субординований борг	20	2 757	40 000	42 757	260	30 000	30 260
21	Усього зобов'язань		873 847	46 758	920 605	581 230	52 418	633 648

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	123 816	99 438
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	8 301	6 464
3	Кошти в інших банках	1 849	1 806
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	400	488
5	Інші	136	169
6	Усього процентних доходів	134 502	108 365
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:		
7	Строкові кошти юридичних осіб	(21 262)	(15 381)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(62 655)	(51 329)
9	Строкові кошти інших банків	(3 315)	(1 579)
10	Поточні рахунки	(4 076)	(3 447)
11	Інші	(3 607)	(3 075)
12	Усього процентних витрат	(94 915)	(74 811)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	39 587	33 554

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:		
1	Розрахунково-касові операції	29 784	30 393
2	Інкасація	107	150
3	Операції з цінними паперами	2 726	2 076
4	Інші	859	816
5	Гарантії надані	243	240
6	Усього комісійних доходів	33 719	33 675
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:		
7	Розрахунково-касові операції	(6 407)	(5 952)
8	Усього комісійних витрат	(6 407)	(5 952)
9	Чистий комісійний дохід/(витрати)	27 312	27 723

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Дивіденди		37	40
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	189	282
3	Доходи від операційного лізингу (оренди)		1 483	201
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	28	130
5	Доходи від продажу інвестиційної нерухомості		2	-
6	Доходи на різницю між нарахованими та сплаченими процентами за зниженою ставкою за депозитними договорами		1 015	-
7	Інші		608	2 342
8	Усього операційних доходів		3 362	2 995

За статтю «Інші» за 2014 рік відображено доходи за:

- продаж бланків векселів, монет	-	231 тис. грн.
- надання витягів, послуги ксерокопіювання	-	102 тис. грн.
- штрафи отримані	-	60 тис. грн.
- інформаційно-консультаційні послуги	-	4 тис. грн.
- інші доходи	-	211 тис. грн.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Витрати на утримання персоналу		(37 595)	(36 263)
2	Амортизація основних засобів	12	(6 011)	(5 417)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	(1 639)	(1 662)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(9 667)	(8 009)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(10 678)	(5 613)
6	Професійні послуги		(3 598)	(5 953)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(911)	(390)
8	Витрати із страхування		(862)	(611)
9	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток		(8 944)	(3 978)
10	Інші		(3 509)	(1 702)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(83 414)	(69 598)

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Поточний податок на прибуток	(8)	31
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з :		
2.1.	виникненням чи списанням тимчасових різниць	961	(722)
2.2.	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	(523)
3	Усього витрати податку на прибуток	953	(1 214)

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

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток до оподаткування	(18 859)	1 686
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 395)	292
2.1	Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 18%		261
2.2	Теоретичні податкові відрахування за ставкою оподаткування 10%		31
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	2 328	342
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(71)	(132)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	575	202
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(63)	(569)
7	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	634	-
8	Використання раніше невизнаних податкових збитків		(104)
9	Сума податку на прибуток (збиток)	8	31

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

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2014 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2014 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	92	442	44	578
1.2	Резерви під знецінення активів	194	(61)	-	133
1.3	Переоцінка активів	138	(3)	166	301
1.4	Нараховані доходи (витрати)	489	(51)	-	438
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	6 841	634	-	7 475
1.6	Інші	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	7 754	961	210	8 925
3	Визнаний відстрочений податковий актив	7 754	961	210	8 925

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

Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2013 року	Визнані у прибутках /збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на 31 грудня 2013 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
1.1	Основні засоби	325	(178)	(55)	92
1.2	Резерви під знецінення активів	590	(396)	-	194
1.3	Переоцінка активів	426	(63)	(225)	138
1.4	Нараховані доходи (витрати)	550	(61)	-	489
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	7 326	(485)	-	6 841
1.6	Інші	-	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	9 217	(1 183)	(280)	7 754
3	Визнаний відстрочений податковий актив	9 217	(1 183)	(280)	7 754

Примітка 29. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)**

рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(19 191)	448
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		24	24
3	Прибуток/(збиток) за рік		(19 191)	472
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	22 984	22 984
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	16	16
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на просту акцію		(0,83)	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		1,50	1,50

Банк станом на 31.12.2014 року не має розбавляючих потенційних простих акцій, отже показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам банку		(19 191)	472
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(19 191)	472
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акції		24	24
4	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	30	24	24
5	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій		24	24
6	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій в залежності від умов акції		(19 191)	448
7	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	30	0	0
8	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій		(0,83)	0,02

Примітка 30. Дивіденди

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		2014 рік		2013 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	24	-	24
3	Дивіденди, виплачені протягом року	-	24	-	24
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року, грн.	-	1,50	-	1,50

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	115 490	8 327	8 301	2 384	-	134 502
2	Комісійні доходи	9 558	21 195	2 726	240	-	33 719
3	Інші операційні доходи	496	2 552	37	-	277	3 362
4	Усього доходів сегментів	125 544	32 074	11 064	2 624	277	171 583
5	Процентні витрати	(23 877)	(64 118)	-	(3 315)	(3 605)	(94 915)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(655)	(12 588)	-	3 175	-	(10 068)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(159)	(159)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	3	-	-	3
9	Результат від операцій з іноземною валютою	2 770	11 108	-	(12 088)	9	1 799
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	4 113	4 113
11	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	(664)	(664)
12	Комісійні витрати	-	(5 627)	-	(780)	-	(6 407)
13	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	73	-	-	73
14	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	108	67	-	-	-	175
15	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(6 460)	(87)	-	(78 177)	(84 724)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	103 890	(45 544)	11 053	(10 384)	(78 206)	(19 191)

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками		
	Доходи від зовнішніх контрагентів:						
1	Процентні доходи	88 483	10 955	6 464	2 463	-	108 365
2	Комісійні доходи	10 463	18 976	2 076	2 160	-	33 675
3	Інші операційні доходи	299	2 417	40	-	1 329	4 085
4	Усього доходів сегментів	99 245	32 348	8 580	4 623	1 329	146 125
5	Процентні витрати	(17 753)	(52 404)	-	(1 579)	(3 075)	(74 811)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	4 018	(657)	1 958	-	-	5 319
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	53	53
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	164	-	-	164
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	3 329	-	(1 113)	-	2 216
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(1 726)	(1 726)
11	Комісійні витрати	(158)	(5 743)	-	-	(51)	(5 952)
12	Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(80)	(24)	-	-	-	(104)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3 880)	(127)	-	(66 805)	(70 812)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток)	85 272	(27 031)	10 575	1 931	(70 275)	472

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	779 193	32 909	53 601	39 938	905 641
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	12 938	-	-	3 151	16 089
3	Усього активів сегментів	792 131	32 909	53 601	43 089	921 730
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	233 818
5	Усього активів	-	-	-	-	1 155 548
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	234 127	579 135	-	43 376	856 638
7	Усього зобов'язань сегментів	234 127	579 135	-	43 376	856 638
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	63 967
9	Усього зобов'язань	-	-	-	-	920 605
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	12 599
11	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(7 650)
12	Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	(713)	-	(713)

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	операції з банками	
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	775 645	53 637	50 537	3 209	883 028
2	Усього активів сегментів	775 645	53 637	50 537	3 209	883 028
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	360 152
4	Усього активів	-	-	-	-	1 243 180
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	353 799	593 135	-	2	946 936
6	Усього зобов'язань сегментів	353 799	593 135	-	2	946 936
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	42 620
8	Усього зобов'язань	-	-	-	-	989 556
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	8 235
10	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(7 079)

Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік			2013 рік		
		Україна	Інші країни	Усього	Україна	Інші країни	Усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	171 306	-	171 306	144 796	-	144 796
2	Основні засоби	25 778	-	25 778	25 015	-	25 015

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу материнського Банку, який виникає внаслідок неплатоспроможності клієнта чи контрагента, що взяв на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із материнським Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Група визначає управління кредитним ризиком як систему методів ідентифікації, оцінки величини, моніторингу та контролю кредитних ризиків, спрямованих на встановлення оптимального співвідношення прибутковості кредитних операцій та рівня ризику.

Основні принципи політики управління кредитним ризиком такі:

1. Принцип співставлення рівня ризиків, які приймаються з рівнем доходності банківських операцій.
2. Забезпеченість кредитних операцій.
3. Пріоритетність наявності та достатності джерел повернення кредитних коштів.
4. Контроль цільового використання кредиту, збереження застави, фінансового стану клієнта.

Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом материнського Банку.

Протягом 2014 року материнський Банк в окремі періоди порушував значення нормативу кредитного ризику на одного позичальника.

Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента порушувався у зв'язку із зростанням курсу іноземних валют до національної валюти. Постанови Національного банку України щодо деяких питань діяльності банків дозволяли банкам за певних умов та обставин не дотримуватися нормативів кредитного ризику. Материнським Банком розроблявся та подавався до Національного банку України План заходів щодо усунення порушень нормативу, який затверджувався Спостережною радою.

Станом на 31 грудня 2014 року норматив Н7 приведено до нормативного значення.

На 31.12.2014р. нормативи кредитного ризику мали такі значення:

Показник	Нормативне значення	Фактичне значення
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не >25%	24,96 %
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не >800%	315,62%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не >5%	2,69%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій, поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не >30%	4,12%

Ринковий ризик

Ринковий ризик – ризик того, що справедлива вартість майбутніх грошових потоків по фінансовим інструментам буде змінюватися внаслідок змін ринкових параметрів.

Ризик операцій з цінними паперами - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів, які є в торговому портфелі.

Управління ринковим ризиком полягає в здійсненні процесу управління проведенням банківських операцій з цінними паперами з одночасним контролем відкритих торговельних позицій за здійсненими операціями.

Основні методи управління ринковим ризиком наступні:

- встановлення лімітів на проведення операцій з цінними паперами;
- контроль виконання обов'язкових нормативів інвестування в цінні папери, що встановлені Національним банком України (Н11, Н12).

Материнський Банк не визначає ринковий ризик як найбільш суттєвий внаслідок прийняття обмеження на портфель цінних паперів у розмірі 5% від чистих активів, а також прийняття певних обмежень на операції з торговим портфелем цінних паперів.

Валютний ризик

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

Найменування валюти	На 31 грудня 2014 року			На 31 грудня 2013 року		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	439 288	440 769	(1 481)	313 404	321 923	(8 519)
Євро	67 146	65 805	1 341	13 229	36 622	(23 393)
Інші	1 609	719	890	3 264	774	2 490
Усього	508 043	507 293	750	329 897	359 319	(29 422)

Таблиця 32.2. 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

Рядок	Найменування статті	На 31.12.2014 року		На 31.12.2013 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	(74,05)	(74,05)	(425,91)	(425,91)
2	Послаблення долара США на 5%	74,05	74,05	425,91	425,91
3	Зміцнення євро на 5%	67,03	67,03	(1 169,62)	(1 169,62)
4	Послаблення євро на 5%	(67,03)	(67,03)	1 169,62	1 169,62
5	Зміцнення золота на 5%	11,65	11,65	73,17	73,17
6	Послаблення золота на 5%	(11,65)	(11,65)	(73,17)	(73,17)
7	Зміцнення російського рубля на 5%	18,34	18,34	34,21	34,21
8	Послаблення російського рубля на 5%	(18,34)	(18,34)	(34,21)	(34,21)
9	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,00% відкритої довгої позиції на кінець 2014р.		Вплив зміни курсу інших валют є незначним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,74% відкритої довгої позиції на кінець 2013р.	
10	Послаблення інших валют				

Таблиця 32.3. 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

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2014 року		Середньозважений валютний курс 2013 року	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	306,50	306,50	(425,91)	(425,91)
2	Послаблення долара США на 5 %	418,35	418,35	425,91	425,91
3	Зміцнення євро на 5 %	(188,54)	(188,54)	(213,30)	(213,30)
4	Послаблення євро на 5 %	(298,26)	(298,26)	2 034,85	2 034,85
5	Зміцнення золота на 5 %	(38,02)	(38,02)	331,22	331,22
6	Послаблення золота на 5%	(56,60)	(56,60)	160,30	160,30
7	Зміцнення російського рубля на 5%	28,69	28,69	52,45	52,45
8	Послаблення російського рубля на 5%	(8,97)	(8,97)	(17,71)	(17,71)
9	Зміцнення інших валют	Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,00% відкритої довгої позиції на кінець 2014р		Вплив зміни курсу інших валют є менш значним, оскільки питома вага позиції, відкритої у інших валютах, складає 13,74% відкритої довгої позиції на кінець 2013р	
10	Послаблення інших валют				

Процентний ризик**Таблиця 32.4. 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	Усього (за виключенням немонетарних)
2014 рік						
1	Усього фінансових активів	144 904	218 447	186 656	362 353	912 360
2	Усього фінансових зобов'язань	370 355	341 118	124 040	49 147	884 660
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня попереднього року	1,47%	6,04%	2,90%	3,99%	5,04%
2013 рік						
4	Усього фінансових активів	269 409	176 548	294 330	228 254	968 541
5	Усього фінансових зобов'язань	245 222	405 799	279 808	34 652	965 481
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня звітного року	0,84%	3,80%	1,39%	3,98%	1,58%

Проценти за всіма процентними фінансовими активами та зобов'язаннями нараховуються за фіксованою ставкою.

Аналіз чутливості капіталу на зміну процентних ставок за даними звітного року

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	144 904	218 447	186 656	362 353	912 360
% ставка	7,55	17,75	19,26	13,99	14,95
Фінансові зобов'язання	370 355	341 118	124 040	49 147	884 660
% ставка	6,08	11,71	16,41	10,00	9,92
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(225 451)	(122 671)	62 616	313 206	27 700
Чистий процентний дохід	(11 580)	(1 176)	15 600	45 794	48 638

Сценарій №1 – Процентні ставки зросли на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	144 904	218 447	186 656	362 353	912 360
% ставка	8,55	18,75	20,26	14,99	15,95
Фінансові зобов'язання	370 355	341 118	124 040	49 147	884 660
% ставка	7,08	12,71	17,41	11,00	10,92
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(225 451)	(122 671)	62 616	313 206	27 700
Чистий процентний дохід	(13 835)	(2 403)	16 227	48 926	48 915

Сценарій №2 – Процентні ставки зменшилися на 1 пункт

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	144 904	218 447	186 656	362 353	912 360
% ставка	6,55	16,75	18,26	12,99	13,95
Фінансові зобов'язання	370 355	341 118	124 040	49 147	884 660
% ставка	5,08	10,71	15,41	9,00	8,92
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(225 451)	(122 671)	62 616	313 206	27 700
Чистий процентний дохід	(9 325)	50	14 975	42 661	48 361

Сценарій №3 – Процентні ставки зросли на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	144 904	218 447	186 656	362 353	912 360
% ставка	12,55	22,75	24,26	18,99	19,95
Фінансові зобов'язання	370 355	341 118	124 040	49 147	884 660
% ставка	11,08	16,71	21,41	15,00	14,92
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(225 451)	(122 671)	62 616	313 206	27 700
Чистий процентний дохід	(22 852)	(7 310)	18 732	61 454	50 024

Сценарій №4 – Процентні ставки зменшилися на 5 пунктів

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
Фінансові активи	144 904	218 447	186 656	362 353	912 360
% ставка	2,55	12,75	14,26	8,99	9,95
Фінансові зобов'язання	370 355	341 118	124 040	49 147	884 660
% ставка	1,08	6,71	11,41	5,00	4,92
ГЕП (Активи - Зобов'язання)	(225 451)	(122 671)	62 616	313 206	27 700
Чистий процентний дохід	(307)	4 957	12 470	30 133	47 253

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	%					
		2014 рік			2013 рік		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,32	1,20	1,90	0,66	1,12	1,05
2	Кошти в інших банках	14,08	2,77	1,82	3,75	2,90	1,82
3	Кредити та заборгованість клієнтів	18,26	11,57	10,56	17,64	11,57	9,70
4	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	17,57	-	-	16,83	-	-
	Зобов'язання						
5	Кошти банків	16,49	2,19	1,66	4,39	2,70	1,91
6	Кошти клієнтів:	14,80	8,54	6,40	14,84	8,27	5,93
6.1	Поточні рахунки	3,31	1,70	2,19	3,22	1,84	1,11
6.2	Строкові кошти	19,30	9,11	7,84	19,41	8,87	7,53
7	Субординований борг	10,53	-	-	10,25	-	-

Інший ціновий ризик

Суттєвого впливу на капітал Банку інші цінові ризики не мають.

Географічний ризик

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	124 960	414	-	125 374
2	Кошти в інших банках	39 938	-	-	39 938
3	Кредити та заборгованість клієнтів	812 102	-	-	812 102
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	53 601	-	-	53 601
5	Інші фінансові активи	23 013	69	64	23 146
6	Усього фінансових активів	1 053 614	483	64	1 054 161
7	Нефінансові активи	101 387	-	-	101 387
8	Усього активів	1 155 001	483	64	1 155 548
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	43 376	-	-	43 376
10	Кошти клієнтів	808 954	67	4 241	813 262
11	Інші фінансові зобов'язання	15 476	2	186	15 664
12	Субординований борг	42 757	-	-	42 757
13	Усього фінансових зобов'язань	910 563	69	4 427	915 059
14	Нефінансові зобов'язання	5 546	-	-	5 546
15	Усього зобов'язань	916 109	69	4 427	920 605
16	Чиста балансова позиція	238 892	414	(4 363)	234 943
17	Зобов'язання кредитного характеру	78 531	-	-	78 531

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	239 726	420	-	240 146
2	Кошти в інших банках	3 209	-	-	3 209
3	Кредити та заборгованість клієнтів	829 272	-	-	829 272
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	50 537	-	-	50 537
5	Інші фінансові активи	15 063	1	13	15 077
6	Усього фінансових активів	1 137 807	421	13	1 138 241
7	Нефінансові активи	104 939	-	-	104 939
8	Усього активів	1 242 746	421	13	1 243 180
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	2	-	-	2
10	Кошти клієнтів	938 675	7 092	1 167	946 934
11	Інші фінансові зобов'язання	7 811	69	2	7 882
12	Субординований борг	30 261	-	-	30 261
13	Усього фінансових зобов'язань	976 749	7 161	1 169	985 079
14	Нефінансові зобов'язання	4 477	-	-	4 477
15	Усього зобов'язань	981 226	7 161	1 169	989 556
16	Чиста балансова позиція	261 520	(6 740)	(1 156)	253 624
17	Зобов'язання кредитного характеру	81 254	-	-	81 254

Географічні сегменти банку були відображені в залежності від фактичного місцезнаходження контрагента, тобто за відповідними країнами.

Ризик ліквідності

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік (тис. грн.)

ядо к	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 банків	43 376	-	-	-	-	43 376
2	Кошти клієнтів:	334 387	176 736	295 497	6 383	259	813 262
2.1	Кошти фізичних осіб	203 721	170 712	198 319	6 383	-	579 135
2.2	Інші	130 666	6 024	97 178	0	259	234 127
3	Інші фінансові зобов'язання	15 587	32	41	4	-	15 664
4	Субординований борг	2 757	-	-	-	40 000	42 757
5	Фінансові гарантії	-	3 315	-	223	-	3 538
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 438	-	-	-	-	3 438
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	399 545	180 083	295 538	6 610	40 259	922 035

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік (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 банків	2	-	-	-	-	2
2	Кошти клієнтів:	220 150	122 206	600 844	3 503	231	946 934
2.1	Кошти фізичних осіб	129 522	111 488	348 622	3 503	-	593 135
2.2	Інші	90 628	10 718	252 222	-	231	353 799
3	Інші фінансові зобов'язання	7 795	45	41	1	-	7 882
4	Субординований борг	261	-	-	30 000	-	30 261
5	Фінансові гарантії	-	2 880	-	223	-	3 103
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	8 953	-	-	-	-	8 953
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	237 161	125 131	600 885	33 727	231	997 135

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік (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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	125 374	-	-	-	-	125 374
2	Кошти в інших банках	39 938	-	-	-	-	39 938
3	Кредити та заборгованість клієнтів	22 341	181 793	315 365	299 276	3 630	822 405
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	443	349	4 390	42 545	6 099	53 826
5	Інші фінансові активи	23 329	188	-	-	-	23 517
6	Усього фінансових активів	211 425	182 330	319 755	341 821	9 729	1 065 060
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	43 376	-	-	-	-	43 376
8	Кошти клієнтів	334 387	176 736	295 497	6 383	259	813 262
9	Інші фінансові зобов'язання	15 587	32	41	4	-	15 664
10	Субординований борг	2 757	-	-	-	40 000	42 757
11	Усього фінансових зобов'язань	396 107	176 768	295 538	6 387	40 259	915 059
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(184 682)	5 562	24 217	335 434	(30 530)	150 001
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(184 682)	(179 120)	(154 903)	180 531	150 001	x

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік (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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	240 146	-	-	-	-	240 146
2	Кошти в інших банках	3 209	-	-	-	-	3 209
3	Кредити та заборгованість клієнтів	76 440	41 602	482 070	236 824	11 467	848 403
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	812	3 601	-	31 477	14 996	50 886
5	Інші фінансові активи	15 009	58	20	-	-	15 087
6	Усього фінансових активів	335 616	45 261	482 090	268 301	26 463	1 157 731
	Зобов'язання						
7	Кошти інших банків	2	-	-	-	-	2
8	Кошти клієнтів	220 150	122 206	600 844	3 503	231	946 934
9	Інші фінансові зобов'язання	7 795	45	41	1	-	7 882
10	Субординований борг	261	-	-	30 000	-	30 261
11	Усього фінансових зобов'язань	228 208	122 251	600 885	33 504	231	985 079
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	107 408	(76 990)	(118 795)	234 797	26 232	172 652
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	107 408	30 418	(88 377)	146 420	172 652	x

Примітка 33. Управління капіталом

Група здійснює управління за рівнем достатності капіталу з метою забезпечення захисту від ризиків, що присутні її діяльності.

Основна мета управління капіталом для Групи полягає в забезпеченні дотримання зовнішніх вимог по відношенню до капіталу і підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності та збільшення акціонерної вартості.

Група управляє структурою свого капіталу і коригує його при змінах економічних умов і характеристик ризиків здійснюваних операцій.

Станом на 01.04.2014р. Група одноразово не дотрималася встановлених вимог регулятора щодо регулятивного капіталу. Станом на 01.07.2014р. ситуацію було виправлено за рахунок залучення додаткових коштів до капіталу на умовах субординованого боргу.

Група здійснює контроль за якістю та достатністю капіталу, запобігає неправильному розподілу ресурсів та витрат капіталу, визначає на ранніх стадіях потенційні проблеми у її фінансовій діяльності.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	207 430	226 461
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	230 000	230 000
1.2	Емісійні різниці	17 924	17 924
1.3	Загальні резерви та резервні фонди	4 692	4 243
1.4	Зменшення основного капіталу (нематеріальні активи, збитки минулих та поточного років)	(45 186)	(25 706)
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	40 956	30 390
2.1	Резерви під стандартну заборгованість	956	390
2.2	Субординований борг	40 000	30 000
3	Відвернення	(3 109)	(1 389)
3.2	Балансова вартість позалістингових цінних паперів	(1 060)	(137)
3.3	Сума операцій, що здійснені з інсайдерами на більш сприятливих умовах	(2 049)	(1 252)
4	Усього регулятивного капіталу	245 277	255 462

Примітка 34. Потенційні зобов'язання**Розгляд справ у суді**

(тис. грн.)

Позивач	Предмет позову	Сума позовних вимог	Примітка
Пенсійний фонд України	про стягнення заборгованості	11	Триває розгляд касаційної скарги Банку на рішення апеляційного адміністративного суду у справі Банку до ПФУ. Ймовірність стягнення – 60%

Інформація про можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань у Групі відсутня. Станом на 31.12.2014 року Група не має зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання з оперативного лізингу**Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовною орендою**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	До 1 року	9 551	5 121
2	Від 1 до 5 років	16 454	10 864
3	Понад 5 років	35 316	25 835
4	Усього	61 321	41 820

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням**Таблиця 34.2. Структура зобов'язань з кредитуванням**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		78 531	81 254
2	Гарантії видані		3 538	3 103
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	17	(139)	(323)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		81 930	84 034

Таблиця 34.3. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Гривня	59 430	74 885
2	Долар США	22 489	9 472
3	Євро	150	-
4	Усього	82 069	84 357

Активи, надані в заставу**Таблиця 34.4. Активи, надані в заставу**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік		2013 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Інші майнові права		-	130 602	-	-
2	Усього		-	130 602	-	-

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів визначалася Групою на основі дійсної інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки.

Справедлива вартість визначається як сума, за яку інструмент може бути обмінаний в ході поточної операції між обізнаними, незалежними учасниками за звичайних умов, інших ніж примусовий чи ліквідаційний продаж.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Групи виникає необхідність використовувати ряд припущень при проведенні оцінки поточної вартості на основі існуючих економічних умов та специфічних ризиків, притаманних фінансовим інструментам.

Для більшості фінансових інструментів Групи, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість приблизно відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Групи вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх балансовій вартості.

Група не розраховує справедливую вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірної характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами.

Таблиця 35.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість
	Фінансові активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	125 374	125 374	240 146	240 146
2	Кошти в інших банках	39 938	39 938	3 209	3 209
3	Кредити та заборгованість клієнтів	812 102	812 102	829 272	829 272
	Фінансові зобов'язання				
4	Кошти інших банків	43 376	43 376	2	2
5	Кошти клієнтів	813 262	813 262	946 934	946 934
6	Субординований борг	42 757	42 757	30 261	30 261

Таблиця 35.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки:

(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 підтверджені ринковими даними (рівень III)		
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	51 760	747	-	52 507	52 507
1.1	Облігації підприємств	48 156	-	-	48 156	48 156
1.2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3 604	747	-	4 351	4 351
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	51 760	747	-	52 507	52 507

Балансова вартість цінних паперів, справедливу вартість яких не можливо достовірно визначити, станом на 31.12.2014р. складає 1 108 тис. грн. Такі цінні папери обліковуються за собівартістю, оскільки не можуть бути оцінені за методами, що забезпечать достовірне визначення справедливої вартості таких цінних паперів.

Протягом 2014 року продажу фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити, не відбувалось.

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік****(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 обліковують за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	125 374	-	-	-	-	125 374
2	Кошти в інших банках:	39 938	-	-	-	-	39 938
2.1	Депозити в інших банках	38 842	-	-	-	-	38 842
2.2	Кредити, надані іншим банкам	1 096	-	-	-	-	1 096
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	812 102	-	-	-	-	812 102
3.1	Кредити юридичним особам	779 193	-	-	-	-	779 193
3.2	Кредити фізичним особам - підприємцям	446	-	-	-	-	446
3.3	Іпотечні кредити фізичних осіб	9 186	-	-	-	-	9 186
3.4	Кредити на поточні потреби фізичних осіб	23 277	-	-	-	-	23 277
4	Цінні папери в портфелі на продаж	-	53 601	-	-	-	53 601
5	Інші фінансові активи:	23 146	-	-	-	-	23 146
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 088	-	-	-	-	2 088
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	11 723	-	-	-	-	11 723
5.3	Інші фінансові активи	9 335	-	-	-	-	9 335
6	Усього фінансових активів	1 000 560	53 601	-	-	-	1 054 161

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік**(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 обліковують за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	240 146	-	-	-	-	240 146
2	Кошти в інших банках:	3 209	-	-	-	-	3 209
2.1	Депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
2.2	Кредити, надані іншим банкам	3 209	-	-	-	-	3 209
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	829 272	-	-	-	-	829 272
3.1	Кредити юридичним особам	775 645	-	-	-	-	775 645
3.2	Кредити фізичним особам - підприємцям	1 160	-	-	-	-	1 160
3.3	Іпотечні кредити фізичних осіб	6 052	-	-	-	-	6 052
3.4	Кредити на поточні потреби фізичних осіб	46 415	-	-	-	-	46 415
4	Цінні папери в портфелі на продаж	-	50 537	-	-	-	50 537
5	Інші фінансові активи:	15 077	-	-	-	-	15 077
5.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	648	-	-	-	-	648
5.2	Грошові кошти з обмеженим правом користування	9 180	-	-	-	-	9 180
5.3	Інші фінансові активи	5 249	-	-	-	-	5 249
6	Усього фінансових активів	1 087 704	50 537	-	-	-	1 138 241

Таблиця 36.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	За амортизованою вартістю	Усього
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	-	43 376	43 376
1.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-
1.2	Депозити інших банків	-	38 869	38 869
1.3	Кредити, що отримані	-	4 507	4 507
2	Кошти клієнтів:	-	813 262	813 262
2.1	Кошти юридичних осіб	-	234 127	234 127
2.2	Кошти фізичних осіб	-	579 135	579 135
3	Інші фінансові зобов'язання	2 748	12 916	15 664
3.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	4 873	4 873
3.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	2 318	2 318
3.3	Інші фінансові зобов'язання	2 748	5 725	8 473
4	Субординований борг	-	42 757	42 757
5	Усього фінансових зобов'язань	2 748	912 311	915 059

Таблиця 36.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	За амортизованою вартістю	Усього
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
1	Кошти банків	-	2	2
1.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	2	2
1.2	Депозити інших банків	-	-	-
1.3	Кредити, що отримані	-	-	-
2	Кошти клієнтів:	-	946 934	946 934
2.1	Кошти юридичних осіб	-	353 799	353 799
2.2	Кошти фізичних осіб	-	593 135	593 135
3	Інші фінансові зобов'язання	-	7 882	7 882
3.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	2 034	2 034
3.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-
3.3	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі	-	-	-
3.4	Інші фінансові зобов'язання	-	5 848	5 848
4	Субординований борг	-	30 261	30 261
5	Усього фінансових зобов'язань	-	985 079	985 079

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	3 091	537
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(195)	(4)
3	Кошти клієнтів	61 292	4 490
4	Резерви за зобов'язаннями	22	2
5	Субординований борг	10 524	-

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	34	123
2	Процентні витрати	(5 342)	(863)
3	Комісійні доходи	82	25
4	Комісійні витрати	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	1
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	2
7	Інші операційні доходи	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 567)	(136)

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	4 801	209

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року	3 779	5 291
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	2 501	5 939

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів	1 912	610
2	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(195)	(5)
3	Кошти клієнтів	51 945	10 983
4	Резерви за зобов'язаннями	(21)	(4)

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Процентні доходи	92	69
2	Процентні витрати	(2 706)	(1 285)
3	Комісійні доходи	63	27
4	Комісійні витрати	-	-
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(183)	(5)
6	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(17)	1
7	Інші операційні доходи	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(3 664)	(187)

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Інші зобов'язання	2 587	228

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонами протягом року	2 156	2 991
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	1 772	2 693

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 567	110	4 476	134

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності Банку, зокрема Голова та члени Спостережної ради, Голова та члени Правління, заступники Голови Правління, головний бухгалтер та його заступники.

Примітка 38. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

Рядок	Назва	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	Дочірні компанії					
1.1	ТОВ «Глобальна платіжна мережа»	Інше грошове посередництво	100,0% 21.04.2011	100,0%	100,0%	Україна

Примітка 39. Події після дати балансу

Плани щодо об'єднання бізнесу, припинення діяльності, істотного придбання активів, значних операцій з акціями у Банку відсутні.