АУДИТОРСЬКО - КОНСАЛТИНГОВА ФІРМА
Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4420
65010 Україна, м. Одеса, пр-т Адміральський, 33-А, оф. 210 тел./факс (0482) 32-46-99, сайт: www.grantye.od.ua

Звіт незалежного аудитора
за результатами перевірки річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК»
за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

м. Одеса

ЗМІСТ

1. Аудиторський висновок незалежного аудитора щодо річної фінансової звітності ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» 2
2. Аудиторський звіт щодо вимог нормативно-правових актів Національного банку України 10
   - 2.1. Вступ 10
   - 2.2. Основна інформація про банк 11
   - 2.3. Умови, в яких працює банк 12
   - 2.4. Основа подання інформації 12
   - 2.5. Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення 13
   - 2.6. Якість управління активами та пасивами банку 14
   - 2.7. Оцінка якості активів Банку 16
     - 2.7.1. Аналіз якості кредитного портфеля банку 16
     - 2.7.2. Аналіз якості портфеля цінних паперів 20
     - 2.7.3. Оцінка стану дебіторської заборгованості банку 22
   - 2.8. Операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами 23
   - 2.9. Повнота та достатність формування резервів та капіталу банку 25
   - 2.10 Оцінка адекватності системи управління ризиками банку 27
   - 2.11 Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку 31
   - 2.12 Оцінка діяльності банку щодо фінансового моніторингу 33
   - 2.13 Висновок 34
3. Річна фінансова звітність ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК» 37

1. АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК»
за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

Аудиторський висновок адресується:
- Акціонерам;
- Спостережній Раді та Правлінню;
- Національному банку України;
- Іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК».

На підставі договору від 10 жовтня 2014 року № 10/10/2014-01А Аудиторсько - консалтингова фірма «Грантье» у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю (далі - АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ) провела аудиторську перевірку фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» (далі – Банк), що включають: Звіт про фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2014 року, Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку, Звіт про зміни у власному капіталі Банку, Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом Банку за рік, що закінчився на зазначену дату, а також опис важливих аспектів облікової політики, пояснювальні примітки до Звітів та загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення зазначених фінансових звітів, що підготовлені у відповідності до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 24 жовтня 2011 року № 373 (із змінами і доповненнями) та інших вимог і рекомендацій Національного банку України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, що відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на підставі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (видання 2012), затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 27.02.2014 № 290/7 (далі - Стандарти), а також з врахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Вказані стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах.

Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

Ми висловлюємо думку, за винятком впливу на фінансові звіти застережень, про які йдеться у абзацах нижче, про відповідність річної фінансової звітності дійсному фінансовому стану Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми підтверджуємо, що річна фінансова звітність Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан, надає достовірну та справедливу інформацію про фінансовий стан банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Арифметичні округлення при сумуванні рядків чи колонок не є суттєвими для фінансової звітності в цілому та не впливатимуть на прийняття рішення користувачами фінансової звітності.

При цьому, не зважаючи на стабілізаційні заходи, які вживаються Національним Банком України з метою підтримки банківського сектору, існує невизначеність щодо зовнішніх та внутрішніх факторів ринкових коливань у економіці України, зокрема з урахуванням впливу на фінансовий стан банків у 2014 році таких чинників, як: зниження довіри до банківської системи; погіршення фінансового стану клієнтів банків; відсутності у клієнтів вільних коштів, які вони можуть розмістити на депозитах; зниження ділової активності підприємств; зменшення оборотних коштів клієнтів банку і, як наслідок, зменшення залишків на поточних рахунках клієнтів - юридичних осіб; існування істотних ризиків несприятливих коливань валютного курсу, складного політичного стану у країні, - ми не маємо змоги передбачити можливі майбутні зміни в цих умовах та не можемо зробити висновок щодо сукупного впливу цих обставин (окремо або разом) на здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, та їх загальний вплив у майбутньому на фінансовий стан Банку.

Однак, враховуючи обізнаність керівництва Банку у тенденціях фінансової, економічної та політичної ситуації в Україні, про що свідчить примітка 2 до Річної фінансової звітності банку, розроблені та застосовані в Банку процедури та заходи щодо мінімізації впливу вищенаведених економічних та політичних обставин на діяльність Банку протягом наступних дванадцяти місяців з дати складання фінансової звітності, як вважає управлінський персонал Банку, є достатніми для забезпечення діяльності Банку на безперервній основі.

Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09 вересня 2003 року № 389 (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 № 341), додаткова інформація про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складена Банком для подання до Національного банку станом на 1 січня року, наступного за звітним, якості управління активами та пасивами банку, достатності резервів та капіталу банку, яка визначена на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов’язаними особами

відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, адекватності системи управління ризиками Банку, адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку наведено в окремому розділі цього звіту: «Аудиторський звіт щодо вимог нормативно-правових актів Національного банку України».

Директор АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ О.С. Пархоменко

Аудитор АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ Ю.А. Тарасова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4420, згідно рішення Аудиторської палати України № 227/3.1 від 27.01.2011 (строком дії до 27.01.2016).

Свідоцтво, реєстраційний номер 54, про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Серія П № 000054 (строком від 19.03.2013 та дії до 27.01.2016).

Свідоцтво № 0167 про відповідність системи контролю якості видане АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ згідно рішення Аудиторської палати України від 03.11.2011 №240/5

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0174, виданий Тарасовій Юлії Анатоліївні згідно рішення Аудиторської палати України від 22.12.2011 року №244/3 (термін чинності - до 22.12.2016).

Свідоцтво № 0000011 видане Національним банком України АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 17 вересня 2012 року № 39 про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (термін дії - до 17.09.2017 року)

«12» березня 2015 року м. Одеса

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 4420

АКФ "Грантье"
у вигляді ТОВ

Адреса **65012, м. Одеса,**
вул. Велика Арнаутська, буд. 15

Ідентифікаційний код/номер **21026423**

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України
від **27 січня 2011 р. №227/3.1**

Свідоцтво чинне до **27 січня 2016 р.**

Голова АПУ (І.Нестеренко)

Зав. Секретаріату АПУ (П.Довгорук)

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено

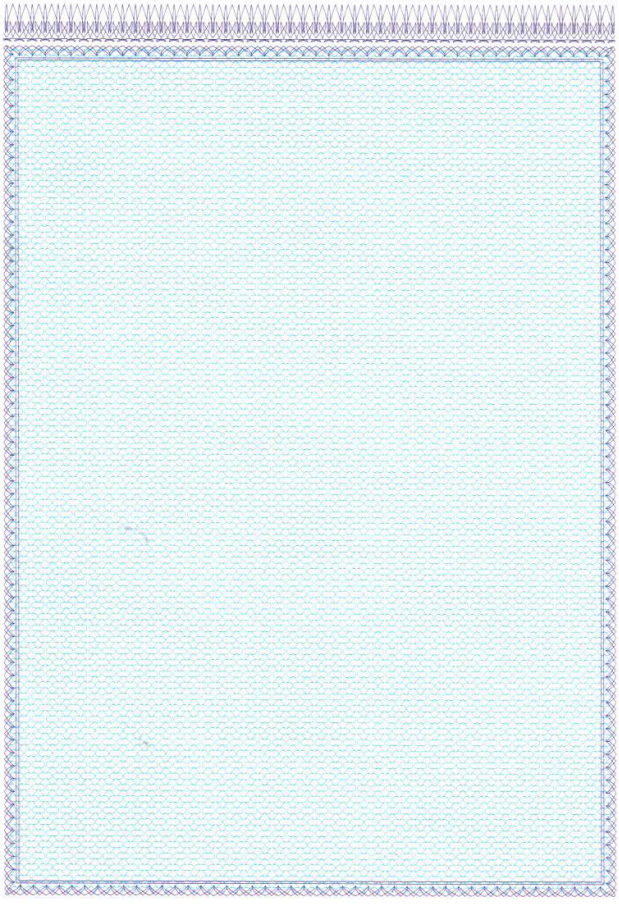
до

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

М.П.

№02050



АПУ
АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА
УКРАЇНИ

Рішення АПУ
від 03.11.2011 № 240/5

Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4420

АПУ

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ

м. Одеса, код ЄДРПОУ 21026423

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України — І. І. Нестеренко

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики — В. І. Драч

№ 0167

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ

СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0174

Виданий Тарасовій Юлії Анатоліївні

відповідно до Закону України "Про аудиторську діяльність" та рішення Аудиторської палати України від "22" грудня 2011 року № 244/3

Сертифікат чинний до "22" грудня 2016 року.

М. П. Голова (І. Нестеренко)
Завідувач Секретаріату (С. Приличко)

Рішенням Аудиторської палати України від "____"_____20___року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до "____"_____20___року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

Рішенням Аудиторської палати України від "____"_____20___року №_____

термін чинності сертифіката продовжено до "____"_____20___року.

М. П. Голова ( )
Завідувач Секретаріату ( )

СВІДОЦТВО № 0000011

видане АКФ „Грантье" у вигляді ТОВ
(найменування аудиторської фірми)

на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків

від 17 вересня 2012 року № 39
(дата)

Свідоцтво діє до "17" вересня 2017 року.

Голова Комітету _____ (підпис) І.В. Соркін (ініціали, прізвище)

Відповідальний секретар Комітету _____ (підпис) О.О. Попович (ініціали, прізвище)

М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ (дата) № _____
строк дії свідоцтва продовжено до "__" _____ 20___ року.
Голова Комітету _____ (підпис) _____ (ініціали, прізвище)
Відповідальний секретар Комітету _____ (підпис) _____ (ініціали, прізвище)
М.П.

За рішенням Комітету з питань аудиту банків
від _____ (дата) № _____
строк дії свідоцтва продовжено до "__" _____ 20___ року.
Голова Комітету _____ (підпис) _____ (ініціали, прізвище)
Відповідальний секретар Комітету _____ (підпис) _____ (ініціали, прізвище)
М.П.

УКРАЇНА

НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів

АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ

(найменування аудиторської фірми)

21026423

(код за ЄДРПОУ)

№ 4420 від 27.01.2011 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України)

внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів.

Реєстраційний номер Свідоцтва: 54

Серія та номер Свідоцтва: П **000054**

Строк дії Свідоцтва: з 19.03.2013 до 27.01.2016

Член Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

(підпис)

О. М. Мозговий

2. АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ НОРМАТИВНО-ПРАВОВИХ АКТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ

2.1. Вступ.

Нами проведено аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК» (далі – Банк) за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Масштаб аудиторської перевірки визначається аудиторами у відповідності до статті 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність» та п.3.3. «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 09 вересня 2003 № 389, із змінами та доповненнями (у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 № 341).

Цей Аудиторський звіт є розділом Звіту незалежного аудитора від «12» березня 2015 року та складений відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту.

При формуванні аудиторського звіту застосовувався принцип суттєвості, який визначається в залежності від впливу вказаних аспектів на прийняття рішень користувачами фінансової інформації. Джерелом інформації, яка використана в цьому звіті є облікова політика Банку, дані річної фінансової звітності Банку за 2014 рік. Аудиторська перевірка планується і проводиться шляхом тестування залишків по рахункам та/ або класам операцій та застосування аудиторської вибірки.

Аудиторський звіт призначено для інформації та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений характер процедур з оцінки питань, пов’язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки аудиторами цих питань, пов’язаних з діяльністю Банку та організацією системи бухгалтерського обліку можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Тобто, питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік, на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

За результатами виконаних аудиторських процедур нами не помічено жодних суттєвих фактів, за виключенням вказаних у цьому Звіті, які дають підстави вважати, що звітність Банку відповідала, у всіх суттєвих аспектах, вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у Банку.

Звіт включає інформацію щодо:

- достовірності відображення розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення згідно форми статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами Банку;
- достатності резервів та капіталу банку, що визначена на підставі аналізу якості активів Банку, у тому числі щодо відповідності формування капіталу Банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

- якості кредитного портфеля та портфеля цінних паперів;
- оцінки стану дебіторської заборгованості;
- оцінки якості операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями ;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку;
- оцінки діяльності банку щодо фінансового моніторингу;
- адекватності систем управління ризиками Банку.

2.2. Основна інформація про банк.

Повна назва банку:
українською мовою – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ІНВЕСТБАНК»;
російською мовою – ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ИНВЕСТБАНК»;
англійською мовою - PUBLIC JOINT STOCK SOCIETY «COMMERCIAL BANK «INVEST-BANK».

Банк створено шляхом перетворення Акціонерного комерційного банку «Інвестбанк» в публічне акціонерне товариство на підставі рішення Загальних зборів акціонерів від 27 квітня 2009 (протокол №32), яке є правонаступником обов'язків та прав Акціонерного комерційного банку «Інвестбанк».

Акціонерний комерційний банк «Інвестбанк» створений на підставі рішення установчих зборів засновників від 29 листопада 1997 року, шляхом перетворення Одеського комерційного банку «Інвестбанк» - товариства з обмеженою відповідальністю, створеного згідно рішення учасників від 03 січня 1992 року (протокол № 1) та зареєстрованого Національним банком України 31 березня 1992 року, за номером 95.

***Юридична адреса та фактичне місцезнаходження банку**:* Україна, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 «б».

Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території України. Основними напрямками цього виду діяльності є: кредитування юридичних та фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних та юридичних осіб, розрахунково-касове обслуговування, операції з валютними цінностями, емісія власних платіжних карток та обслуговування карток міжнародної системи Master Card International, діяльність на міжбанківському ринку, операції з цінними паперами.

У звітному році Банк мав право на здійснення банківських операцій на підставі Статуту та банківської ліцензії, а саме Ліцензії Національного банку України № 98 від 07 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій № 98-2 від 05 жовтня 2012 року та додатку до неї.

Встановлено, що Банк у своїй поточній діяльності по здійсненню операцій, зазначених у ліцензії та дозволі, дотримується вимог та порядку, що визначені нормативними актами Національного банку України, та відповідно до них розробленими внутрішніми положеннями, Статуту Банка.

Стратегічною метою Банку є здійснення своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів; підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку; збільшення обсягу та якості комісійних послуг; постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банк здійснює діяльність з торгівлі цінними паперами та депозитарну діяльність на підставі наступних ліцензій: Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Брокерська діяльність, серія АЕ №294488, строк дії від 22.10.2014 - необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Дилерська діяльність, серія АЕ №294489, строк дії від 22.10.2014 – необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Андеррайтинг, серія АЕ №294490, строк дії від 22.10.2014 – необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами – Діяльність з торгівлі цінними паперами, серія АЕ №294491, строк дії від 22.10.2014 – необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи, серія АЕ №263307, строк дії від 12.10.2013 – необмежений; Ліцензія НКЦПФР з Професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність – Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, серія АЕ №263308, строк дії від 12.10.2013 – необмежений;

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер 035 від 02 вересня 1999 року, Свідоцтво учасника Фонду № 032 від 18.10.2012).

Банк є членом Асоціації «Фондове партнерство», ПАТ «Фондова біржа «ПФТС», ПрАТ «Українська Міжбанківська Валютна Біржа», Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв (ПАРД), учасником саморегулівної організації Асоціації «Українські Фондові Торговці» (УФТ), ПАТ «Українська біржа».

ПАТ «КБ «Інвестбанк» є універсальним банком. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія та дев'ятнадцять відділень (у т.р. чотири відділення, діяльність яких тимчасово призупинено).

2.3. Умови, в яких працює банк.

Незважаючи на значне погіршення економічних та політичних тенденцій в Україні, як і раніше, спостерігаються деякі явища, характерні для ринкової економіки, що зароджується. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні визначає різні тлумачення та часто змінюється.

Банківський сектор України є особливо чутливим до негативних коливань довіри суспільства та економічних умов. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань боротьби з відмиванням грошей, отриманих злочинним шляхом, банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Ринкові ціни в умовах загальної низької ліквідності ринку можуть не відображати вартості фінансових інструментів, яка мала б місце на ефективному та активному ринку при здійснені численних добровільних операцій між продавцями та покупцями. Тому керівництво Банку, за необхідності використовувало всю наявну інформацію для коригування ринкових даних з метою якнайкращого розрахунку справедливої вартості активів та пасивів Банку.

2.4. Основа подання інформації

Фінансова звітність Банку підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які відображаються за переоціненою вартістю у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», які відображаються за справедливою вартістю.

Річна фінансова звітність Банку складається на підставі даних бухгалтерського обліку Ба-

нку за станом на кінець останнього дня звітного року з урахуванням коригуючих проводок щодо подій, які коригують дані після дати балансу.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно із чинним законодавством України та у відповідності до основних принципів МСФЗ. Дана фінансова звітність підготовлена Банком на основі бухгалтерських записів та містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов'язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності

Банк веде свій облік відповідно до правил та положень, що регулюють банківську діяльність та бухгалтерський облік в Україні, та регламентуються Національним банком України для комерційних банків.

2.5. Оцінка відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення.

В ході проведення аудиту річної фінансової звітності Банку, нами було здійснено вибіркову перевірку правильності формування та достовірності відображення активів і пасивів за строками до погашення на підставі аналізу статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» за станом на 01 січня 2015 року, складеної згідно вимог Постанови Правління Національного банку України від 19.03.2003 №124, що зареєстрована в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674 (із змінами та доповненнями). Дані вказаної статистичної форми використовуються для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 №368, із змінами та доповненнями.

Порушень щодо достовірності відображення інформації за результатами вибіркової аудиторської перевірки у вказаному Звіті, складеному станом на 01 січня 2015 року, нами встановлено не було.

Інформація щодо відповідності обсягу активів та пасивів Банку за строками до погашення, за станом на кінець дня 31.12.2014 наведена у таблиці нижче:

(тис. грн.)

	Строк погашення														
	на вимогу	Овернайт	від 2 до7 днів	від 8 до 31 днів	від 32 до 92 днів	від 93 до 183 днів	від 184 до 274 днів	від 275 до 365 (366) днів	від 366 до 548 днів	від 549 до 2 років	понад 2 роки до 3 років	понад 3 роки до 5 років	понад 5 років до 10 років	понад 10 років	усього
Усього активів (I)	22 484	0	10 130	63 868	29 225	35 760	36 317	52 080	109 404	17 204	8 283	83 597	9 913	44 233	522 498
Усього зобов'язань (II)	77 412	549	4 696	55 588	46 885	51 775	47 482	54 154	10 404	258	179	58 372	1 047	114	408 915
Невідповідність (I) – (II)	-54 928	-549	5 434	8 280	-17 660	-16 015	-11 165	-2 074	99 000	16 946	8 104	25 225	8 866	44 119	113 583
Капітал банку	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121 972	121 972
Усього пасивів (III)	77 412	549	4 696	55 588	46 885	51 775	47 482	54 154	10 404	258	179	58 372	1 047	122 086	530 887
Невідповідність (I) – (III)	-54 928	-549	5 434	8 280	-17 660	-16 015	-11 165	-2 074	99 000	16 946	8 104	25 225	8 866	-77 853	-8 389
Усього позабалансові зобов'язання (IV)	0	0	0	0	32	0	0	0	38	0	0	0	0	0	70
Невідповідність (I) – (II+IV)	-54 928	-549	5 434	8 280	-17 691	-16 015	-11 165	-2 074	98 961	16 946	8 104	25 225	8 866	44 119	113 513
Невідповідність (I) – (III+IV)	-54 928	-549	5 434	8 280	-17 691	-16 015	-11 165	-2 074	98 961	16 946	8 104	25 225	8 866	-77 853	-8 459

За результатами проведеного аналізу Звіту про структуру активів та пасивів за строками до погашення встановлено, що за станом на кінець дня 31.12.2014 Банк має від'ємну невідповідність між активами та зобов'язаннями строком погашення до 31 дня у сумі 41 763 тис. грн., при цьому індекс від'ємного кумулятивного ГЕПу складає 7,99% обсягу загальних активів. При цьому від'ємний розрив між активами та зобов'язаннями Банку строком погашення до 31 дня був виявлений за строками «на вимогу» у сумі – 54 928 тис. грн. (індекс ГЕПу – 10,51%), та «овернайт» (на 1 день) у сумі – 549 тис. грн. (індекс ГЕПу – 0,11%). Тобто, сума активів Банку з кінцевим строком погашення до 31 дня (96 481 тис. грн.) менша за суму зобов'язань за відповідним строком погашення (138 245 тис. грн.), що свідчить про незбалансованість між активами та зобов'язаннями за відповідним строком та існуючий незначний дефіцит ліквідності у цьому періоді.

Відповідно до даних вищезазначеного Звіту про структуру активів та пасивів за строками, Банк також має від'ємну невідповідність (46 913 тис. грн., індекс ГЕПу – 8,98 % обсягу загальних активів) у структурі між активами (153 382 тис. грн.) та зобов'язаннями (200 295 тис. грн.) з початковим строком погашення від 32 до 365 (366) днів, що свідчить про нестачу ліквідності у вказаному строку погашення. Зокрема, цьому сприяє наявність нестачі ліквідності у періоді від 32 до 92 днів у сумі 17 660 тис. грн. (індекс ГЕПу – 3,38%), у періоді від 93 до 183 днів у сумі 16 015 тис. грн. (індекс ГЕПу – 3,07%), у періоді від 184 до 274 днів у сумі 11 164 тис. грн. (індекс ГЕПу – 2,14%) та у періоді від 275 до 365 (366) днів у сумі 2 074 тис. грн. (індекс ГЕПу – 0,40%).

Позитивна невідповідність спостерігалась у сумі 149 275 тис. грн. між активами (218 488 тис. грн.) та зобов'язаннями без врахуванням частки позабалансових зобов'язань з відповідним строком погашення (69 213 тис. грн.) у періоді від 1 до 5 років (індекс ГЕПу – 28,57%).

Наведений вище аналіз ГЕП–розривів свідчить про достатній рівень ліквідності та помірний ризик втрати ліквідності, оскільки розміри виявлених від'ємних неузгодженостей у строках за активами та зобов'язаннями є незначними та своєчасно контролюються керівництвом Банку. Однак, як й у попередньому звітному році, існує значна залежність банку від дорогих джерел фінансування, а саме строкових вкладів (депозитів) фізичних осіб (194 160 тис. грн.), що можуть у перспективі наражати банк на певні ризики дефіциту ліквідності, та при умові подальшої подібної політики Банку щодо управління активами та пасивами банку – до отримання Банком статусу «спеціалізованого ощадного банку», згідно вимог законодавства України.

Контроль Банку щодо розміру розриву між активами та пасивами визначається внутрішніми положеннями Банку, зокрема в банку розроблена «Політика з управління активами та пасивами банку», що затверджена рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 18.08.2010), та Регламент щодо формування та контролю за формою статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками ПАТ «КБ «Інвестбанк», що передбачає процес аналізу, контролю і впливу на структуру балансу, доходів і витрат Банку, у відповідності до загальнобанківських інтересів і обмежень, що випливають із чинних законодавчих актів України, нормативних документів Національного банку України.

Основним методом контролю Банком відповідності строків погашення активів та пасивів є координування управлінських рішень щодо проведення активних і пасивних банківських операцій так, що це приводить структуру динамічного банківського балансу у відповідність до обраної Банком стратегії і тактики, із застосуванням при цьому методів лімітування активних та пасивних операцій банку та методів стрес-тестування чутливості до ризику ліквідності з урахуванням відтоків ліквідних та високоліквідних активів та пасивів банку.

Таким чином, наведені дані свідчать про незбалансованість за строками до погашення та розміщення активів та зобов'язань банку. При цьому спостерігаються тенденції до зростання ризику ліквідності Банку, зокрема у періоді до 1 року. Однак рівень ліквідності є помірним та достатньо контрольований керівництвом Банку. Ми підтверджуємо відповідність та достовірність відображення обсягу активів і зобов'язань Банку за строками погашення в межах проведеної вибіркової аудиторської перевірки банку за станом на 01 січня 2015 року.

2.6. Якість управління активами та пасивами Банку.

Стратегія Банку щодо управління активами та пасивами у звітному році ґрунтується на диверсифікації його активів та пасивів з урахуванням різних факторів - збалансованість активів та пасивів відповідно до термінів погашення, чутливості до змін процентних ставок та валютного ризику, а також на підтриманні рівня адекватності капіталу.

Згідно з вимогами статті 44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» для забезпечення заходів з метою управління ризиками Банк створив постійно діючий Комітет з питань управління активами та пасивами (надалі - КУАП), який діє на підставі відповідного Положення. До основних функцій КУАП Банку належать:

- підтримка необхідного рівня ліквідності, визначення шляхів покриття нестач та інвестування надлишків ліквідності, з метою захисту прав вкладників та акціонерів;
- надання рекомендацій відповідним підрозділам Банку по покращенню позиції Банку по активам та пасивам та по структурі балансу;
- визначення вартості ресурсної бази Банку, встановлення та контроль мінімальних ставок по активам та максимальних ставок по пасивам Банку;
- проведення моніторингу розривів по строкам погашення активів та зобов'язань, процентним ставкам;
- підготовка та надання на розгляд Спостережній Раді пропозицій щодо внесення змін до цієї Політики

Основними методами управління активами та пасивами, що використовуються банком, є управління ризиками ліквідності з використанням ГЕП- розривів між балансовою вартістю активів та пасивів. Також Банк здійснює розподіл ресурсів за активними операціями з урахуванням узгодження термінів погашення, визначає твердий пасив Банку для проведення активних операцій. Крім того, Банк активно використовує міжбанківські ресурси та метод конверсії ресурсів.

Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів ліквідності, встановлених вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року № 368 (із змінами) та проводив зважену політику щодо ризику ліквідності, зміст якої полягає в розробці заходів по управлінню ризиком ліквідності для забезпечення сприятливих умов захисту інтересів Банку, його вкладників та кредиторів. Спеціалісти Банку у відповідності до «Політики ПАТ «КБ «Інвестбанк» з управління активами та пасивами банку», що затверджена рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 18.08.2010), «Стратегії ПАТ «КБ «Інвестбанк» щодо управління ризиком ліквідності», що затверджена рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 18.08.2010), «Плану дій ПАТ «КБ «Інвестбанк» у випадку виникнення кризи ліквідності», що затверджений рішенням Правління Банку (протокол від 30.08.2012) та інших внутрішніх документів Банку, проводять щоденний розрахунок нормативів ліквідності, аналізують їх складові та оперативно надають отриману інформацію керівництву Банку для прийняття відповідних рішень.

Ми вважаємо, що за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року: спостерігається незбалансованість за строками до погашення та розміщення активів та зобов'язань банку, тобто активи і пасиви за строками погашення між собою мають певну неузгодженість, однак рівень ліквідності є достатнім; ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження; якість управління активами і пасивами Банку задовільна; *керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.*

2.7. Оцінка якості активів Банку

2.7.1. Аналіз якості кредитного портфелю Банку.

Кредитна діяльність Банку базується на нормативно-правових документах Національного банку України, внутрішньобанківських положеннях і методиках.

Кредитна політика Банку є основним елементом процесу управління кредитним портфелем і представляє собою сукупність заходів, спрямованих на створення умов для ефективного розміщення залучених коштів у кредити з метою забезпечення стабільності зростання прибутку Банку.

Визнання кредитів і заборгованості клієнтів здійснюється за справедливою вартістю з урахуванням витрат на операцію.

Кредити та заборгованість клієнтів оцінюються так, щоб створені під них резерви та вжиті заходи виключали можливість перенесення існуючих фінансових ризиків на майбутні звітні періоди.

Кредити після первісного визнання оцінюються Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Ефективна ставка відсотка протягом звітного року Банком не застосовувалася до короткострокових міжбанківських кредитів, кредитів «овердрафт», вкладів (депозитів) на вимогу, кредитних ліній (за якими не визначені потоки грошових коштів), до фінансових інструментів за якими відсутні комісії та інші сплачені або отримані сторонами суми, які є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту за умови відсутності нестандартних умов сплати (отриманні) відсотків у встановлені Банком строки.

Для покриття кредитного ризику, який виникає коли є імовірність неповернення кредиту, Банк щомісячно формує резерви за рахунок витрат. При формуванні резервів враховується платоспроможність позичальників, їх фінансовий стан, стан обслуговування позичальником боргу за наданим кредитом, рівень забезпеченості наданого кредиту, інші фактори. У залежності від стану активу та фінансового стану контрагента за відповідною операцією такий актив визнається за такими категоріями якості: I (найвища), II, III, IV,V (найнижча), під який формується резерв для відшкодування можливих втрат.

Процентні ставки по кредитах визначаються з урахуванням ступеню кредитного ризику, строку погашення та поточної ситуації на ринку грошових ресурсів України. Рішення про встановлення відсоткових ставок за кредитами приймаються колегіально на засіданнях Кредитного Комітету Банку у кожному випадку індивідуально.

Кредитування, як і раніше, залишається пріоритетним і найприбутковим напрямком діяльності Банку. Обсяг кредитного портфеля клієнтів Банку у 2014 році збільшився на 65 731 тис. грн. та склав 429 115 тис. грн. (без урахування сформованого резерву). Частка кредитного портфеля в структурі активів склала 78,84%. Збільшення кредитного портфелю відбулося в основному за рахунок зростання обсягу кредитів, наданих юридичним особам на 67 063 тис. грн., які за станом на кінець дня 31.12.2014 року складають 96,6% обсягу кредитів та заборгованості клієнтів банку проти 95,6% на аналогічну дату минулого року.

Аналіз структури кредитів та заборгованості (у т. ч. за нарахованими відсотками) клієнтів наведений у таблиці нижче:

№ п/п	Найменування статті	Звітний рік, тис. грн.	Частка в загальному обсязі, %	Попередній рік, тис. грн.	Частка в загальному обсязі, %	Відхилення, тис. грн.
1	Кредити, що надані юридичним особам	414 692	96,6	347 629	95,6	67 063
2	Кредити фізичним особам - підприємцям	3 684	0,9	2 812	0,8	872
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 486	0,6	3 276	0,9	-790
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 180	1,9	9 443	2,6	-1263
5	Інші кредити фізичним особам	73	0,0	224	0,1	-151
6	Усього кредитів	429 115	100	363 384	100	65 731

Під час вибіркової аудиторської перевірки було встановлено, що видані Банком кредити (відповідно зробленої вибірки) в своєї більшості погашалися своєчасно (згідно кредитного договору та/або в межах проведеної лонгації кредитної операції банком) за основним боргом та/або за нарахованим відсотками, оцінка платоспроможності позичальників, їх фінансового стану, стану обслуговування боргу за наданими кредитами, рівня забезпеченості наданих кредитів здійснювалась банком в основному з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх нормативних документів Банку. В деяких випадках здійснювалась лонгація або відстрочка погашення кредитів шляхом оформлення додаткових договорів. Слід зауважити, що недоліки виявлені в ході аудиторської перевірки кредитного портфелю банку стосовно правильності, повноти відображення, оформлення та класифікації кредитних операцій банку, визначені не суттєвими та були надані банку у вигляді рекомендацій, які були прийнятті керівництвом останнього до уваги, та реалізовані після дати фінансової звітності у наступних звітних періодах.

Структура кредитного портфелю банку за станом на кінець дня 31.12.2014 свідчить про незначне покращення якості кредитного портфелю Банку у порівнянні з минулим роком. Так, згідно статистичної форми звітності № 302 «Звіт про класифікацію кредитних операцій» за операціями з клієнтами (без врахування сформованих резервів), доля добре класифікованих кредитів (категорія якості - I (найвища) - немає ризику або ризик є мінімальним та категорія якості - II - помірний ризик) за звітний рік склала 85,78% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, зокрема, питома вага кредитів категорії якості I за ступенем ризику становить 29,31% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, за категорією якості II – 56,47%. При цьому, в ході аналізу встановлена відносно незначна частка кредитних операцій банку, що класифіковані за IV та V категоріями якості (5,57% від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами проти 8,51% у попередньому звітному році), а саме станом на кінець дня 31.12.2014, їх розмір становив відповідно 2,94% та 2,63 % від загальної суми заборгованості за кредитними операціями з клієнтами, що свідчить про проведення Банком диверсифікації кредитного ризику та покращення стану якості кредитного портфелю банку, хоча й спостерігалось зростання певного ризику під час здійснення банком активних операцій з кредитування позичальників.

Аналіз кредитної якості кредитів Банку станом на кінець дня 31.12.2014 наведений у таблиці 9.7. річного звіту Банку «Аналіз кредитної якості кредитів за звітний рік» та вказує, що у звітному році, в порівнянні з попереднім роком, кількість знецінених кредитів у кредитному портфелі Банку збільшилась на 11 686 тис. грн. та склала 20 293 тис. грн., при цьому їх розмір до загального кредитного портфелю залишився незначним – 4,73%.

В межах проведеної вибірки, встановлено, що аналіз кредитного портфелю за звітний рік, та оцінка якості кредитного портфелю здійснювалось Банком із застосуванням підходів до оцінки фінансового стану позичальників та якості кредитних операцій банку, передбачених у «Положенні про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами). Частка кредитів, що класифіковані за IV та V категоріями якості становить не більше 10% кредитного портфелю.

Відповідно річного фінансового звіту Банку за 2014 рік, структура кредитів за видами економічної діяльності протягом року дещо змінилась, та є наступною:

тис. грн.

№№ п/п	Вид економічної діяльності	Звітній рік		Попередній рік		Відхилення
		Сума	%	Сума	%	
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	35 132	8%	24 523	7%	+ 10 609
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	201 141	47%	129 109	35%	+ 72 032
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	87 079	20%	88 313	24%	- 1 234
4	Фізичні особи	10 739	3%	12 943	4%	- 2 204
5	Інші	95 024	22%	108 496	30%	- 13 472
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	429 115	100%	363 384	100%	+ 65 731

Протягом звітного року в Банку спостерігалась тенденція щодо нарощування кредитного портфеля майже за всіма видами економічної діяльності. У порівнянні з попереднім роком обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є операції з нерухомим майном, орендою, інжинірингом та наданням послуг, збільшився на 10 609 тис. грн., та за станом на кінець дня 31.12.2014 питома вага дорівнювала 8% у загальній структурі кредитів. Обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарської діяльності, видом економічної діяльності яких є торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, збільшився на 72 032 тис. грн., питома вага дорівнює - 47%. При цьому концентрація кредитів, видом економічної діяльності яких є сільське господарство, зменшились на 1 234 тис. грн., та їх питома вага за станом на кінець дня 31.12.2014 склала 20%, за іншими кредитами відбулося також зменшення на 13 472 тис. грн. (22%), обсяг кредитів, наданих фізичним особам, протягом звітного року зменшився на 2 204 тис. грн. питома вага яких дорівнює 3% .

З метою мінімізації кредитного ризику Банк надає кредити більшою часткою під ліквідне забезпечення, приділяючи особливу увагу нерухомому майну. Частка незабезпечених кредитів у кредитному портфелі Банка збільшилася на 236 тис. грн. в порівнянні із попереднім звітним періодом, та за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року склала 5 008 тис. грн. або 1,17 % від загального обсягу кредитного портфеля Банку. За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року в структурі кредитного портфелю забезпечені кредити складають 98,83% кредитів, з них 98,64% – заставою і 0,19% – поручительствами та гарантіями. Структура за забезпеченими кредитами має наступний вигляд:

- застава нерухомого майна складає 216 695 тис. грн. або 50,50%;
- застава грошовими коштами складає 7 432 тис. грн. або 1,73%;
- застава майновими правами складає 129 418 тис. грн. або 30,16%;
- застава рухомим майном складає 36 418 тис. грн. або 8,48%;
- застава товарами в обороті складає 33 340 тис. грн. або 7,77%;
- забезпечення гарантіями і поручительствами складає 804 тис. грн. або 0,19%.

У порівнянні з попереднім звітним періодом питома вага забезпечених кредитів в структурі кредитного портфелю не зазнала значних змін (збільшення на 0,15 %), при цьому відбулося збільшення питомої ваги кредитів, забезпечених майновими правами на 15,22 %, збільшення питомої ваги кредитів, забезпечених товарами в обороті на 0,15 %, разом з тим, зменшилась питома вага кредитів, забезпечених нерухомим майном на 6,84%, забезпечених грошовими коштами на – 6,93%, та забезпечених рухомими майном на 0,68%.

Інформація стосовно забезпечення кредитів за станом на кінець дня 31.12.2014 за даними Банку наведена у таблиці 9.5. річного звіту «Інформація стосовно забезпечення кредитів за звітний рік».

При цьому вартість майна та майнових прав позичальника, оформлених під заставу, визначалась банком за оціночною (ринковою) вартістю з урахуванням практичної складності при реалізації майна у разі невиконання позичальником своїх зобов'язань. Облік заставленого майна ведеться на відповідних позабалансових рахунках в залежності від його видів. Банк здійснює перегляд вартості заставленого майна за періодичністю, яка встановлена внутрішньобанківськими Положеннями з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України, а також під час пролонгації заборгованості. Вартість заставного рухомого та нерухомого майна (за виключенням майнових прав), підтверджується експертними висновками незалежного оцінювача. На підставі звіту (висновку) про оцінку майна оформлюються зміни до відповідних договорів застави відносно зменшення чи збільшення вартості майна, та вносяться корективи щодо обліку заставлено майна на рахунках.

Формування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів Банк за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року здійснював у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року № 23 (зі змінами) та внутрішніх положень банку.

Банк самостійно встановлює порядок визначення показника ризику активної операції в межах діапазонів, визначених для відповідних категорій якості активів, у тому числі з урахуванням кредитної історії боржника, а також іншої інформації, що забезпечує об'єктивну оцінку подій та обставин, які можуть свідчити про наявність ризиків погашення боргу позичальником із перевищенням строків, передбачених умовами договору або невиконанням договірних умов. Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, вироби, товари в обороті, виходячи з оцінки такого майна.

На підставі класифікації кредитного портфелю Банк здійснює формування резервів за кожною групою ризику з врахуванням наявної застави.

Резерв під знецінення кредитів у звітному періоді зменшився на 5 827 тис. грн. у порівнянні із попереднім звітним періодом, що насамперед, пов’язано з високою якістю отриманого банком забезпечення за наданими кредитами, та списанням безнадійної заборгованості за рахунок спеціального резерву у розмірі 10 434 тис. грн..

Таким чином, резерв під знецінення кредитів за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, визначений Банком шляхом застосування протягом звітного року підходів до оцінки фінансового стану позичальників та якості кредитних операцій банку у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 року №23 (із змінами), становив 10 543 тис. грн.

Аналіз зміни резервів за кредитними операціями, відповідно до даних річного фінансового звіту Банку за 2014, наведений у таблиці 9.2. «Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний рік».

В ході аудиторської перевірки не виявлено порушень під час формування Банком резервів за міжбанківськими операціями. Встановлено, що рівень резервів на покриття можливих збитків за кредитними операціями на міжбанківському ринку та коштами, що розміщенні на кореспондентських рахунках в інших банках, є достатнім та не потребує доформування.

Бухгалтерський облік резервів під заборгованість за наданими кредитами відображається Банком відповідно до «Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних)

операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 № 481 (із змінами та доповненнями).

Керівництвом Банку встановлено належний контроль за дотриманням економічних нормативів кредитного ризику, а саме: максимального розміру ризику на одного позичальника; нормативу «великих» кредитних ризиків; максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру; максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам. Так, за станом на 01.01.2015, фактичні значення вказаних економічних нормативів знаходяться у межах нормативних значень та є наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (не >25%) –24,69%;
- норматив великих кредитних ризиків, Н8 (не >800%) – 234,19%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (не >5%) – 0,23%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (не >30%) – 0,99%;

За результатами аудиторської перевірки, на нашу думку, аналіз наведеної Банком у річному звіті інформації, адекватно відображає структуру кредитного портфелю Банку. Якість кредитного портфеля Банку є задовільною, та обсяг негативно класифікованих кредитів не перевищує 10% в його структурі. Банком під час оцінки фінансового стану позичальників та якості кредитних операцій застосовуються підходи передбачені «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України *від 25.01.2012 року №23 (із змінами), та рівень забезпечення кредитного портфеля є достатнім. Сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є прийнятним та рівень управління ним – досить контрольованим.*

2.7.2. Аналіз якості портфеля цінних паперів.

Діяльність Банку щодо операцій з цінними паперами регламентується Законом України «Про цінні папери та фондовий ринок» (із змінами та доповненнями), «Положенням про порядок складання та подання адміністративних даних щодо діяльності торговців цінними паперами до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 25 вересня 2012 року № 1283 зі змінами та доповненнями, «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23 (із змінами), «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 03.10.2005 № 358 (із змінами та доповненнями), а також внутрішніми положеннями Банку.

Здійснення операцій з цінними паперами покладено на Відділ цінних паперів, який діє у відповідності до внутрішніх положень про відділ та про провадження діяльності з торгівлі цінними паперами. Облік операцій з цінними паперами відповідає вимогам нормативних документів Національного банку.

Цінні папери з метою їх оцінки та відображення в бухгалтерському обліку класифікуються Банком таким чином: цінні папери, що обліковуються в торговому портфелі Банку; цінні папери в портфелі Банку на продаж; цінні папери в портфелі Банку до погашення; інвестиції в асоційовані та дочірні компанії.

За станом на кінець дня 31.12.2014 у торговому портфелі Банку обліковуються акції українських емітентів, які включені до біржового (реєстру) списку ПАТ «Українська біржа» у сумі 59 тис. грн., або 100% обсягу цінних паперів у торговому портфелі Банку, що на 1 тис. грн. більше ніж за попередній звітний рік, у зв'язку з приведенням банком на кінець звітного року вартості цінних паперів в торговому портфелі банку до справедливої вартості з урахуванням отриманих офіційних котирувань.

Так цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінювалися за справедливою вартістю, та на кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери у торговому портфелі оцінюються за їх справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно-оформлених ринках та внесені до біржових списків, визначалась за їх ринковою вартістю. Ринковою вартістю цінних паперів, що внесені до біржових списків вважалась котирувальна ціна покупця за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПАТ «ФБ «ПФТС» та ПАТ «УБ» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. Саме за цим методом визначалась справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються у торговому портфелі Банку за станом на кінець дня 31.12.2014 року. Цінні папери, що не внесені до біржового реєстру або справедливу вартість яких визначити неможливо на балансі Банку не обліковувалися.

Інформація щодо торгового портфеля цінних паперів Банку наведена в примітці 7 «Торгові цінні папери».

За станом на кінець дня 31.12.2014 та протягом звітного року у портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції ПАТ «Фондова біржа «ПФТС» у сумі 60 тис. грн.. Цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожну наступну дату балансу цінні папери у портфелі банку на продаж оцінювались за собівартістю з урахування часткового списання внаслідок зменшення корисності, яке має нульове значення, оскільки відповідно до облікової політики Банку, вимог нормативних актів Національного банку України, Банк має право не формувати резерв в цінні папери, емітовані центральними органами виконавчої влади, а також під вкладення в акції (частки) бірж, що свідчить про відсутність необхідності перегляду на зменшення корисності зазначених цінних паперів.

Інформація щодо портфеля цінних паперів Банку на продаж наведена в примітці 10 «Цінні папери у портфелі банку на продаж».

За станом на кінець дня 31.12.2014 у портфелі до погашення відсутні цінні папери. Однак протягом звітного року на балансі банку обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, щодо яких здійснювалося нарахування відсотків та не визнавалося зменшення корисності, як передбачено у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Боргові цінні папери, емітовані Банком, та цінні папери, які є об'єктом операцій РЕПО за станом на звітну дату звітного року відсутні.

Ми вважаємо, що інформація Банку адекватно відображає структуру портфеля цінних паперів, та враховуючи склад та розмір портфеля цінних паперів Банку, а саме частка вкладень банку у цінні папери становить 0,02% від загальної суми активів, та вкладення здійснені в акції українських емітентів, які включені до біржового (реєстру) списку ПАТ «Українська біржа», якість портфеля цінних паперів можна вважати задовільною та ризик від активних операцій з цінними паперами незначним.

2.7.3. Оцінка стану дебіторської заборгованості банку.

В Банку розроблені та впроваджені процедури контролю за дебіторською заборгованістю, облік зазначених операцій проводиться згідно вимог Облікової політики Банку та внутрішніх Положень Банку. При відображені в бухгалтерському обліку дебіторської заборгованості Банком виконуються вимоги «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 № 566 (із змінами та доповненнями) та «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 № 23 (із змінами).

За станом на кінець дня 31.12.2014 обсяг дебіторської заборгованості становить 181,47 тис. грн. або 0,03% загальних активів, та має наступну структуру:

- дебіторська заборгованість з придбання активів – 13,14 тис. грн., або 7,24% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами Банку – 130,58 тис. грн., або 71,95% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку та іншими особами – 5,22 тис. грн., або 2,88% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- дебіторська заборгованість за послуги – 0,27 тис. грн., або 0,15% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування – 4,64 тис. грн., або 2,56% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- інші нараховані доходи – 5,32 тис. грн., або 2,93% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку;
- прострочені інші нараховані доходи – 22,30 тис. грн., або 12,29% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку.

Банк формував резерв під дебіторську заборгованість у повному обсязі за рахунок відрахувань відповідно до Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 №23 (зі змінами). Резерви використовуються для покриття можливих втрат від дебіторської заборгованості, якщо вона визнана безнадійною. Банк щомісячно визначає рівень ризику від дебіторської заборгованості та коригує розмір резервів залежно від строків обліку на балансі, а також з урахуванням строків, передбачених договорами або правилами здійснення розрахунків, що встановлені законодавством України.

Резерв для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості є спеціальним резервом. Рішення про формування цього резерву приймається на Кредитному комітеті Банку на підставі даних проведеної інвентаризації дебіторської заборгованості відповідальними особами Банку. На протязі 2014 року Банком були здійсненні операції по формуванню та розформуванню резерву під можливі втрати від дебіторської заборгованості у зв'язку з погіршенням та покращенням активів.

Відповідно до статистичної форми № 605 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю», за станом на кінець дня 31.12.2014, структура дебіторської заборгованості, що підлягає класифікації, є наступною:

1. За фінансовою дебіторською заборгованістю:

   Категорія якості (1) - у сумі 139,53 тис. грн., або 76,89% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 0%.

Категорія якості (2) – у сумі 0,86 тис. грн., або 0,47% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 20%, сума сформованого резерву за групою – 0,17 тис. грн.

Категорія якості (3) – у сумі 0,27 тис. грн., або 0,15% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 50%, сума сформованого резерву за групою – 0,13 тис. грн.

Категорія якості (4) – у сумі 0,43 тис. грн., або 0,24% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 80%, сума сформованого резерву за групою – 0,35 тис. грн.

Категорія якості (5) – у сумі 21,74 тис. грн., або 11,98% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 100%, сума сформованого резерву за групою – 21,74 тис. грн.

2. За дебіторською заборгованістю за господарською діяльністю:

Категорія якості (1) - у сумі 13,41 тис. грн., або 7,39% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 0%.

Категорія якості (5) – у сумі 5,22 тис. грн., або 2,88% загального обсягу дебіторської заборгованості Банку, що передбачає формування резерву за коефіцієнтом резервування - 100%, сума сформованого резерву за групою – 5,22 тис. грн.

Таким чином, в ході аудиторської перевірки було встановлено, що управління дебіторською заборгованістю є задовільним, ризик за дебіторською заборгованістю визначається вірно, та є незначним. Якість дебіторської заборгованості задовільна, враховуючи, що частка дебіторської заборгованості, що належить до I-III категорії якості, становить 84,90%.В загальній структурі активів вплив дебіторської заборгованості є незначний, ці активи не несуть значних ризиків для Банку, зважаючи, що частка дебіторської заборгованості в загальній сумі активів становить 0,03%.

2.8. Операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами.

Для проведення аудиту операцій з пов'язаними сторонами були надані повні списки інсайдерів/пов'язаних осіб, необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, списки акціонерів та виписки з реєстру акціонерів, договори між Банком та пов'язаними сторонами, протоколи Загальних зборів акціонерів та інші документи, які надавались аудиторам та дозволили зробити неупереджений висновок щодо операцій з пов'язаними сторонами. Здійснено тестування операцій і залишків за рахунками бухгалтерського обліку, на яких відображені операції з пов'язаними особами.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року власниками істотної участі у Банку є:

Найменування	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі.
	пряма участь	опосередкована участь	
Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕСА»	41,2577	0,0000	41,2577
Товариство з обмеженою відповідальністю «БАБ-ІНВЕСТ»	24,0455	22,3179	46,3634
Незвінський Олександр Федорович	19,9649	26,3985	46,3634
Незвінська Тамара Миколаївна	2,3530	44,0104	46,3634

При перевірці статистичної форми звітності № 670 за станом на кінець дня 31.12.2014 не виявлено порушень та розбіжностей з реєстром власників акцій. Частка керівництва в статутному капіталі Банку становить на звітну дату 71,58 % статутного капіталу Банку та складається у повному обсязі зі частки членів Спостережної Ради та Ревізійної комісії у розмірі 49 590 726 акцій банку на суму 53 062 076,82 грн.

Інформація щодо обсягів операцій з пов'язаними особами наведена в Примітці 37 до річної фінансової звітності «Операції з пов'язаними сторонами». Так, протягом 2014 року Банк здійснював операції з інсайдерами/пов'язаними особами. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня звітного року представлені нижче у таблиці:

тис. грн.

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші по-в'язані сторони	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5% - 27%)	0	527	209	736
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	42	25	67
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1%- 21,5%)	16 042	2 910	9 463	28 415
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,83 %)	0	0	53 455	53 455

Обсяг за кредитними операціями з інсайдерами/пов'язаними особами склав 736 тис. грн. або 0,17% від кредитного портфелю. Питома вага в коштах клієнтів за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами протягом року збільшилась на 10027 тис. грн., та склала 10,27%.

Наведені дані свідчать про незначну залежність Банку від ресурсів інсайдерів/пов'язаних осіб Банку.

Резерви під можливі ризики від операцій з пов'язаними особами (за результатами вибіркової перевірки) сформовані у повному обсязі, та у відповідності до вимог Національного банку України. Нетипових схем за результатами аудиторської перевірки щодо здійснення окремих операцій між пов'язаними сторонами та Банком, не виявлено.

Банк здійснює операції з інсайдерами/пов'язаними особами та відображає їх у бухгалтерському обліку та звітності у відповідності до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банк України. Інформація, що представлена у звітності, дозволяє у повному обсязі скласти уяву про операції з інсайдерами/пов'язаними особами протягом звітного періоду, та визначає *помірний ризик по операціях з інсайдерами/пов'язаними особами.*

Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), установлюється для обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого та непрямого впливу на діяльність Банку. Визначається як співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера перед Банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього інсайдера, та статутного капіталу Банку. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Н9 дорівнює 0,23 % при нормативному значенні не більше 5 %. Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам становить 0,99%, при нормативному значені не більше 30%.

Прострочені кредити, що надані пов'язаним особам станом на кінець року в Банку відсутні.

Характер відносин Банку з пов'язаними особами не має суттєвих відмінностей від взаємовідносин, що встановлено Банком для будь-яких інших контрагентів. Протягом 2014 року оцінка ризику банківських операцій з інсайдерами та пов'язаними особами проводилася Банком адекватно.

Отже,виходячи з даних, отриманих в ході аудиту, аудитори склали неупереджений висновок, про те, що операції банку з інсайдерами/пов'язаними особами не несуть значних ризиків, зокрема кредитний ризик за цими операціями є помірним, та в достатній мірі контрольованим, залежність Банку від ресурсів залучених від інсайдерів/пов'язаних осіб є незначною. Однак ресурсна база Банку в сучасних умовах розвитку економіки, потребує постійного контролю з боку керівництва банку та диверсифікації джерел залучення ресурсів, з метою уникнення тенденцій до зростання залежності банку від ресурсів залучених від інсайдерів/пов'язаних осіб.

2.9. Повнота та достатність формування резервів та капіталу Банку.

Національний банк України проводить політику збільшення капіталізації банківської системи України та вимагає дотримання встановлених нормативів достатності капіталу.

Банк дотримується нормативів капіталу (мінімальний розмір регулятивного капіталу, адекватність регулятивного капіталу, адекватність основного капіталу), які встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків України, затвердженою Постановою Правління Національного банку України № 368 від 28.08.2001 (із змінами та доповненнями), а зокрема:

- норматив мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – 147 153,19 тис. грн.;
- норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2) – 26,44% (при нормативному значенні не менше, ніж 10%).

Регулятивний капітал є одним з найважливіших показників діяльності Банку, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності Банку. Банк з метою визначення реального розміру регулятивного капіталу з урахуванням ризиків у своїй діяльності постійно здійснює оцінку якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань (здійснює їх класифікацію, визначає сумнівні та безнадійні щодо погашення); здійснює відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття можливих збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Розмір регулятивного капіталу за станом на кінець дня 31.12.2014 дорівнює 147 153 тис. грн. При цьому питома вага основного капіталу Банку у складі регулятивного капіталу становить 57,89%, додаткового капіталу – 42,13%, та відвернення – 0,02%:

Рядок	Найменування статті	Звітний період, тис. грн.	Попередній період, тис. грн.
1	Основний капітал	85 187	86 238
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований капітал	74 130	74 130
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	0	0
1.3.	Резерви та фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку та оприлюдненні у фінансовій звітності банку	13 925	13 657
1.3.1.	Емісійні різниці	0	0
1.3.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	13 925	13 657
1.4.	Зменшення основного капіталу	2 868	1 549
1.4.1.	Нематеріальні активи за вирахуванням зносу	1 369	1 549
1.4.2.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/З)	1 499	0
1.4.3.	Капітальні вкладання у нематеріальні активи	0	0
2	Додатковий капітал	62 002	43 159
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість	320	223
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	7 776	7 776
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	0	2 019
2.4.	Прибуток минулих періодів	11 141	6 045
2.5.	Субординований борг, що враховується до капіталу	42 764	27 096
3	Відвернення	36	31
Усього регулятивного капіталу		147 153	129 366

Структура регулятивного капіталу наведена у примітці річного звіту банку 33 «Управління капіталом.»

Керівництвом Банку проводиться планування капіталу. При наявних темпах розвитку банківської системи, збільшенні кола та обсягів здійснених операцій, для захисту від банківських ризиків, виникає потреба у такому рівні капіталу, який повинен забезпечувати високий рівень надійності Банку. Політика управління регулятивним капіталом Банку будується на принципах обачливості та оперативності прийняття рішень, неупередженості та всебічності оцінки ризиків, на які наражається Банк у своїй діяльності, здійснення багаторівневого контролю за операціями Банку та його капіталом. Загальне управління регулятивним капіталом здійснюється Загальними зборами, Спостережною Радою Банку. Поточне управління регулятивним капіталом здійснюється Правлінням Банку, Комітетом по управлінню активами і пасивами, кредитним комітетом, керівниками структурних підрозділів у відповідності до їх повноважень. Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків.

Протягом 2014 року розмір регулятивного капіталу збільшився на 17 787 тис. грн., переважно за рахунок збільшення додаткового капіталу банку на 18 843 тис. грн., що відбулося завдяки збільшенню прибутків минулих періодів на 5 096 тис. грн., та переоцінки частки субординованого боргу, що враховується до капіталу у розмірі на 15 668 тис. грн.. При цьому протягом звітного року спостерігалось зменшення основного капіталу банку на суму 1 051 тис. грн., що відбулося переважно завдяки врахуванню банком розрахункового збитку поточного року у розмірі 1 499 тис. грн..

Рівень надходжень до капіталу є достатнім не лише для збільшення капіталу та підтримання його на достатньому рівні, але й для формування необхідних резервів, оскільки за станом на кінець дня 31.12.2014 Банк має позитивний річний фінансовий результат у сумі 4 229 тис. грн., що на 1 138 тис. грн. менше у порівнянні з минулим роком. Рентабельність капіталу за станом на кінець дня 31.12.2014 становить – 12,60%, рентабельність активів становить -2,89%, що визначає приналежність Банку до категорії прибуткових банків.

Під час аудиторської перевірки (вибірково) проведено звірку заборгованості по кредитних операціях, що включена в розрахунок резерву з даними балансу, проаналізовано порядок (методологію) відображення операцій за резервами на рахунках бухгалтерського обліку, проведено перевірку порядку відображення витрат і доходів, пов’язаних з формуванням резервів та фондів Банку.

Таким чином, Банком сформовано резерви для відшкодування можливих збитків за всіма видами активних операцій, в межах проведеної аудиторської перевірки, у повному обсязі у відповідності до МСФЗ.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банком було сформовано такі основні резерви та фонди:

а) для покриття можливих втрат від активних операцій:

- резерв під знецінення коштів в інших банках за кредитними операціями – 500 тис. грн.;
- резерв під знецінення кредитів – 10 543 тис. грн.;
- резерв під інші фінансові активи - 39 тис. грн.;
- резерв під інші активи – 5 тис. грн.;

б) фонд переоцінки основних засобів та нематеріальних активів – 18534 тис. грн.;

в) резервний фонд Банку (створений за рахунок прибутку минулих періодів для покриття збитків від активних операцій) – 13925 тис. грн.

г) результати переоцінки фінансових інструментів у портфелі банку на продаж – (10 757) тис. грн.

Враховуючи викладене, ми вважаємо, що формування резервів та фондів Банком здійснювалось, в основному, у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, принципи формування резервів, достатність та нормативи регулятивного капіталу Банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, встановлений Національним банком України, Банком не порушується.

На підставі аналізу щодо якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ми висловлюємо думку про достатність резервів та капіталу Банку, які сформовано у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку.

2.10. Оцінка адекватності системи управління ризиками банку.

У своїй поточній діяльності Банк зазнає зовнішні та внутрішні ризики. До зовнішніх ризиків належить ризик країни. Ризик країни полягає в тому, що зовнішні зміни в економіко - політичному середовищі, законодавстві, на фінансових ринках досить негативно можуть вплинути на функціональну діяльність як Банку, так і його клієнтів.

Загальну стратегію управління ризиками, основні контури організаційної структури Банку з метою забезпечення всіх етапів процесу ризик-менеджменту визначає Спостережна Рада банку. Загальне керівництво з управління ризиками здійснює Правління Банку. Правління Банку несе відповідальність за безпосередню організацію та реалізацію процесу ризик-менеджменту в Банку, формує тактику роботи щодо ризик-менеджменту в світлі затверджених Спостережною Радою цілей та завдань Банку. Розподіл обов'язків та підпорядкованість підрозділів доведено до відома виконавців таким чином, що персонал Банку усвідомлює свої завдання, обов'язки, повноваження, роль в організації і процесі здійснення контролю. Відповідальність за оперативне управління ризиками, що пов'язані з їх діяльністю несуть підрозділи фронт-офісу (кредитний, валютний підрозділи, а також інші підрозділи Банку, які відповідають за ініціювання активних та пасивних операцій з клієнтами Банку). Реєстрація факту прийняття ризику та контроль його величини здійснюється на рівні бек-офісів (підрозділів, або окремих відповідальних виконавців, які залежно від їх функцій забезпечують реєстрацію, звіряння, облік операцій та контроль за ними). Оцінку ризиків Банку здійснює виконавчий орган з ризик-менеджменту - відділ аналізу та управління ризиками. Відділ є підзвітним Голові Правління Банку. Контроль оцінки ризиків покладено на відділ внутрішнього аудиту.

Банк ідентифікує дев'ять категорій ризиків, а саме, кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик, ризик зміни процентної ставки, валютний ризик, операційно-технологічний ризик, ризик репутації, юридичний ризик та стратегічний ризик.

Управління **кредитними ризиками** здійснюється Банком шляхом формування внутрішніх політик, спрямованих на врегулювання можливих втрат від кредитних ризиків в межах прийнятих характеристик. Управління і контроль кредитним ризиком визначені в розробленій Банком Кредитній та Інвестиційній політиках, а також у внутрішніх нормативних документах Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюють Правління Банку, Кредитний Комітет Банку, Комітет з питань управління активами і пасивами, а також структурні підрозділи, що займаються кредитуванням, цінними паперами та здійснюють постійний нагляд за пов'язаними з цим процедурами. Банк з метою управління кредитним ризиком регулярно проводить моніторинг, який включає: аналіз виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу – своєчасності розрахунків за кредитом та відсотками; аналіз фінансового стану позичальника,

який дозволяє своєчасно реагувати на погіршення фінансового стану позичальника; перевірку цільового використання кредитних коштів; моніторинг стану та вартості забезпечення; моніторинг не фінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, ін.). Банком щомісячно проводиться моніторинг якості кредитного портфеля. Аналізується рівень проблемної заборгованості, достатність сформованих спеціальних резервів.

Фактичні значення нормативів максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), великих кредитних ризиків (Н8), максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9), та максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) станом на 01.01.2015 знаходяться в межах нормативних значень, та є наступними:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (не >25%) – 24,69%;
- норматив великих кредитних ризиків, Н8 (не >800%) – 234,19%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (не >5%) – 0,23%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (не >30%) – 0,99%;
- норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, Н11(не >15%) – 0,17%;
- норматив загальної суми інвестування, Н12 (не >60%) – 0,63%.

Таким чином, система управління кредитним ризиком Банку є задовільною та досить ефективною. При цьому сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є помірним, а напрям його зміни – такий, що не збільшується.

Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає Банк. Серед цінових ризиків, що Банк визнає суттєвими у своїй діяльності, є: відсотковий та валютний. Інші цінові ризики Банк вважає для себе несуттєвими у зв'язку з незначними обсягами портфелів у активах Банку. Так, враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює Банк та відсутність в діяльності Банку спекулятивних операцій, рівень ринкового ризику банку є незначним. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Валютний ризик виникає у разі незбалансованості активів і пасивів Банку стосовно кожної із валют і стосовно кожного із банківських металів за термінами та сумами.

Вплив валютного ризику на активи та зобов'язання Банку визначається шляхом розрахунку відкритої довгої та короткої валютної позиції Банку, та дотриманням нормативів, встановлених діючим законодавством щодо цих позицій.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних операцій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та контролю над проведенням торгових валютних операцій. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку, складається з лімітів та обмежень, встановлених Національним банком України.

Основним внутрішнім нормативним документом, що регламентує управління ризиком є «Положення ПАТ «КБ «Інвестбанк» «Про ринковий ризик» та «План дій щодо врегулювання валютної позиції банку при зміні курсу гривні до іноземних валют», де визначено комплекс

взаємопов'язаних заходів, спрямованих на попередження та мінімізацію збитків, котрі можуть бути нанесені Банку в результаті впливу валютних ризиків в процесі банківської діяльності.

При цьому, було встановлено, що за станом на кінець дня 31.12.2014 в Банку спостерігалась наступна ситуація відносно валютної позиції за кожним видом іноземної валюти:

тис. грн.

№ п/п	Найменування валюти	На звітну дату звітного року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долари США	224 956	225 816	(860)
2	Євро	1 907	3 146	(1 239)
3	Англ. фунти стерлінгів	23	0	23
4	Інші	1 292	918	374
5	Усього:	228 178	229 880	(1 702)

З метою управління валютним ризиком в Банку, згідно Положення «Про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 290 від 12.08.2005 (із змінами та доповненнями) встановлені ліміти ризику відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку, які за станом на кінець дня 31.12.2014 є наступними:

- Л13-1 – норматив загальної довгої відкритої валютної – 0,27% (не більше 1%);
- Л13-2 – норматив загальної короткої відкритої валютної позиції – 1,83% (не більше 10%).

Отже, ризик, пов'язаний зі здійсненням валютних операцій (валютний ризик) є помірним. Вплив змін валютних курсів на величину надходжень та капіталу є не значним, а система управління ним задовільною.

Процентний ризик – це ризик зміни процентної ставки, який визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Оскільки у портфелі Банку відсутні активи та зобов'язання з нефіксованою процентною ставкою, вплив процентного ризику на позицію Банку розраховується лише за допомогою вимірювання розриву за вартістю залучених та розміщених коштів. Розрахунок середньозваженої ставки здійснюється на підставі сум накопичених залишків за звітний період по рахунках активів, що приносять дохід та зобов'язань, за якими банк несе витрати, сум процентних доходів та витрат, нарахованих за відповідний період на відповідних балансових рахунках.

Так, за станом на кінець дня 31.12.2014 було здійснено загальний аналіз відсоткового ризику, який наведений у таблиці:

тис.грн.

№ п/п	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	Усього фінансових активів	80 314	63 569	93 277	230 948	468 108
2	Усього фінансових зобов'язань	135 554	98 022	99 159	70 251	402 986
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	(55 240)	(34 453)	(5 882)	160 697	65 122

Проведений аналіз активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки Банку за звітний рік показав, що банк в цілому демонстрував позитивний чистий розрив (65 122 тис. грн.).

Отже, процентний ризик є помірним, а система управління ним задовільною.

Ризик ліквідності (втрати ліквідності) - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятих втрат. Системний підхід до оцінки балансового (внутрішнього) ризику ліквідності Банку здійснювався через: оцінку ризику ліквідності за допомогою обов'язкових економічних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України, та коефіцієнтний аналіз рівня ліквідності активів.

Стратегічне управління ліквідністю банку ґрунтується на принципах оптимального та раціонального використання ресурсів в довгостроковій перспективі.

Для здійснення контролю за даним ризиком Банком розраховується платіжний баланс за строками залучення та запитання пасивів та активів, у відповідності до якого встановлюються ліміти по узгодженню строків закінчення активів та пасивів. Управління ризиком ліквідності банку здійснюється на GAP-аналізі, який полягає в розрахунку абсолютного і відносного розриву між потоками активів і пасивів за відповідними термінами погашення. При цьому управління ліквідністю в Банку розподіляються на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю

За станом на кінець дня 31.12.2014 нормативи ліквідності, відповідно до статистичної форми звітності №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» , становлять:

- Норматив миттєвої ліквідності - 23,91% (норматив не менше 20%);
- Норматив поточної ліквідності - 59,92% (норматив не менше 40%);
- Норматив короткострокової ліквідності – 70,16% (норматив не менше 60%).

Обсяги високоліквідних і ліквідних коштів є достатніми для підтримки прийнятного рівня ліквідності. Позиція ліквідності є сприятливою, що призводить до незначного ризику втрати надходжень або капіталу. Джерела залучення коштів є достатніми для підтримки прийнятного рівня ліквідності.

Керівництво Банку освідчено щодо структури, особливостей активів та зобов'язань Банку та політикою забезпечення ліквідності, персонал Банку, на який покладено функції щодо контролю та забезпечення ліквідності, є компетентним у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу контролю ліквідної позиції Банку та управління потоками грошових коштів.

Для забезпечення безперервної діяльності у Банку розроблено «План заходів ПАТ «КБ «Інвестбанк» на випадок виникнення непередбачених обставин» та для більш детального управління ризиком ліквідності на випадок кризових обставин «План дій ПАТ «КБ «Інвестбанк» у випадку виникнення кризи ліквідності», які регламентують порядок прийняття рішень та дій Банку у випадку непередбачених обставин.

Таким чином, за результатами оцінки ризику ліквідності, сукупний ризик ліквідності оцінюється як низький, напрямок зміни ризику – такий, що зменшується. Крім того, кількість ризику ліквідності Банку є незначна, а якість управління ризиком ліквідності є задовільною.

Система управління операційним ризиком здійснюється на підставі розроблених положень щодо контролю операційних ризиків, процедур і засобів контролю за дотриманням облікової політики Банку, технологічних карт продуктів та послуг Банку, що підтримуються в постійно актуальному стані, чітко визначених обов'язків та повноважень з прийняття рішень. Під час аудиторської перевірки було визначено, що спеціалістами внутрішнього аудиту Банку здійснюється постійний контроль щодо операційно-технологічно ризику Банку, зокрема внутрішнім

аудитом було передбачено перевірки доходів та витрат, пасивних та депозитних операцій банку, операцій з цінними паперами, розрахункових операцій, щодо обліку основних засобів та нематеріальних активів, операцій по кореспондентським рахункам, казначейської діяльності, в ході яких були виявленні певні недоліки та надано відповідні рекомендації керівникам відповідних структурних підрозділів Банку.

Виходячи з вище наведеного, система управління ризиками в Банку є адекватною, такою, що забезпечує достатній ступень стійкості Банку з урахуванням різних сценаріїв прийняття ризиків. Керівництво Банку в умовах фінансової нестабільності спроможне швидко та адекватно реагувати на середовище, що змінюється, вживати достатні та ефективні заходи, знижуючи рівень впливу ризиків на діяльність Банку. Система оцінювання та управління ризиками в Банку в достатній мірі охоплює всі процедури та всі ризики, притаманні Банку.

2.11. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

При відображенні в бухгалтерському обліку банківських операцій Банком виконуються вимоги та принципи «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності банків України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 30.12.1998 № 566 (із змінами і доповненнями).

У своїй діяльності Банк використовує Облікову політику, затверджену наказом Голови Правління Банку (наказ № 318-П від 30.12.2011) із змінами (наказ № 254-П від 29.12.2012), яка визначає загальні вимоги до фінансової звітності Банку. В основу облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні»; Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку комерційних банків України», «Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України», «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України», «Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України", та інших чинних нормативних актів, які регламентують порядок обліку операцій банком.

Фінансова звітність Банку складається на основі даних бухгалтерського обліку. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами достовірності, повноти, висвітлення, автономності, обачності, безперервності, зрозумілості, доречності, суттєвості інформації нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Бухгалтерський облік в Банку здійснюється методом подвійного запису згідно з Планом рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженим Постановою Правління Національного банку України № 280 від 17.06.2004 (із змінами та доповненнями), на базі комплексної автоматизації облікових процесів.

Облікова політика Банку визначається відповідно до нормативно – правових актів Національного банку України, які розроблені на підставі Міжнародних стандартів фінансової звітності та обліку.

Згідно вимог ст. 12 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», ст. 68 гл. 13 Закону України «Про банки та банківську діяльність», Постанови Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», інших нормативно-правових

актів Національного банку України, річна фінансова звітність Банку складена відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам діючих МСФЗ, які є обов'язковими для виконання на дату складання фінансової звітності. Датою переходу на МСФЗ для Банку є 01 січня 2011 року, початком першого звітного періоду відповідно до вимог МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» є 01 січня 2012 року, датою складання першої Фінансової звітності за МСФЗ – 31 грудня 2012 року.

Річна фінансова звітність за 2014 рік складена за МСФЗ, та містить наступні звіти: Звіт про фінансовий стан Банку на кінець дня 31.12.2014; Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку за 2014 рік, Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом Банку за 2014 рік , Звіт про зміни у власному капіталі Банку за 2014 рік, відповідні примітки - на звітну дату та на звітну дату попереднього року.

У Примітках до річної фінансової звітності банку, а саме: 3 «Основи подання фінансової звітності», 4 «Принципи облікової політики» та 5 «Перехід на нові та переглянуті стандарти» Банком зазначено порядок обліку та визнання активів, зобов'язань, доходів та витрат Банку, наведено перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими для періоду, що починається з 01 січня 2014 року або після цієї дати; визначено вплив застосування МСФЗ на облікову політику Банку, шляхом складання наглядної таблиці 5.1. «Вплив переходу на нові МСФЗ».

В ході аудиторської вибіркової перевірки, встановлено, що бухгалтерський облік Банку протягом звітного року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням банку.

Робота Відділу внутрішнього аудиту є заздалегідь спланованою і структурно побудована таким чином, щоб охопити якомога більше напрямків діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту (далі – Відділ) є самостійним, незалежним підрозділом, який підпорядковується Спостережній раді Банку. У своїй роботі Відділ керується Положенням про відділ внутрішнього аудиту. На підставі проведеного аналізу ризиків, складається план перевірок на рік. Аудит структурних підрозділів Банку здійснювався Відділом на підставі затвердженого Спостережною радою Банку плану проведення перевірок на поточний 2014 рік. Відповідно до затвердженого плану перевірок на поточний рік аудитором охоплені майже всі напрямки діяльності банку. Планом аудиторських перевірок на 2014 рік було заплановано 20 перевірок. Усі заплановані аудиторські перевірки Відділом протягом звітного року виконано у повному обсязі. Крім того відділом внутрішнього аудиту внесено до плану та проведено протягом звітного періоду дві позапланові перевірки, зокрема: на вимогу керівництва банку, здійснено перевірку справ з юридичного оформлення поточних рахунків клієнтів банку, та перевірка повноти відображення у звіті за 1 півріччя заходів бізнес-плану структурними підрозділами банку.

Роботу Відділу можна вважати ефективною, оскільки основні питання діяльності Банку розглядаються і аналізуються належним чином. Внутрішніми аудиторами надаються відповідні рекомендації щодо покращення діяльності Банку. Функції внутрішнього аудита достатні та визначаються у наступному:

- зменшенні ризиків при проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів Банку;
- проведенні аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу та оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, ефективності, відповідності, точності даних бухгалтерського обліку і збереження активів Банку;
- наданні рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення та впровадження нових продуктів, процесів, систем;

- перевірці результатів поточної фінансової діяльності Банку, нагляді за поточною діяльністю Банку, дотриманні посадовими особами, працівниками Банку та самим Банком вимог чинного законодавства України та рішень органів управління Банку;
- постійному перегляді систем операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку;
- перевірці систем управління та передавання фінансової інформації; у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- складанні та наданні висновків і звітів про проведенні аудиторські перевірки;
- координації своєї діяльності з діями незалежних аудиторів при проведенні зовнішнього аудиту.

Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких зовнішні аудитори можуть з довірою покластися на висновки внутрішніх аудиторів для уникнення дублювання зусиль.

У процесі здійснення аудиту фахівці Відділу здійснювали нагляд за дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, виносили судження щодо її недостатності та неефективності, зокрема протягом звітного року проведено аудит капіталу, оцінено тенденції та рівень прибутковості банку, аудит з питань перевірки порядку надання клієнтам банку індивідуальних сейфів в оренду, аудит операцій з цінними паперами, організації касових операцій, операцій з іноземною валютою, операцій з платіжними картками, кредитних операцій, аудит управління активами та пасивами, ліквідності банку, аудит основних засобів та нематеріальних активів, тощо. Фахівцями Відділу надавались керівництву Банку обґрунтовані рекомендації щодо розробки оцінки ризиків, удосконалення адекватної системи внутрішнього контролю Банку, внутрішніх положень, посадових інструкцій з метою мінімізації ризиків, притаманних банківській системі з урахуванням особливостей Банку.

Керівництво Банку в повній мірі розуміє перспективу розвитку внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

На нашу думку, бухгалтерський облік Банку протягом 2014 року відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням. Процедури внутрішнього аудиту відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України та забезпечували адекватний контроль за діяльністю банку. Ми підтверджуємо адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку.

2.12. Оцінка діяльності банку щодо фінансового моніторингу.

З метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк проводить систему заходів у відповідності до «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 14.05.2003 № 189 (із змінами та доповненнями), Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», Закону України «Про внесення змін до деяких законів України з питань запобігання використанню банків та інших фінансових установ з метою легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом".

Банком розроблені внутрішні Правила та Програми щодо запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, які у цілому відповідають вимогам чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Організація внутрішньобанківської системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, станом на кінець дня 31.12.2014 перебуває в цілому на прийнятному рівні. Виявлені операції, що підлягали фінансовому моніторингу, знайшли відображення в реєстрі фінансових операцій. Інформація до спеціально уповноваженого органу надається регулярно.

Випадків відмови фізичним та юридичним особам у встановлені відносин з Банком або відкритті нових рахунків наявним клієнтам з причин неможливості їх належної ідентифікації не зафіксовано. Заходи, що вживаються Банком для повноти і своєчасності виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу є достатніми, якість їх виявлення достатня.

Керівництво Банку приділяє достатню увагу питанням протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

Протягом 2014 року відділом внутрішнього аудиту були проведені поточні перевірки, щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. На думку аудиторів Банком вживаються всі можливі заходи щодо запобігання протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму.

В ході аудиторської перевірки Банку відносно здійснення фінансового моніторингу, було визначено, що якість організації в Банку системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, є задовільною; якість ідентифікації та вивчення клієнтів банку є прийнятною.

2.13. Висновок

Річна фінансова звітність Банку за 2014 рік розкрита адекватно та ґрунтується на основних вимогах щодо розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, що встановлюють порядок її складання, та вимогам Облікової політики Банку. Бухгалтерський облік, процедури внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку є адекватними та достатніми.

За даними аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124 , зареєстрованою в міністерстві юстиції України за № 353/7674 (зі змінами), спостерігається незбалансованість за строками до погашення та розміщення активів та зобов'язань банку. Рівень ліквідності є достатнім, ризик втрати ліквідності є помірним, зважаючи на його контрольованість та політику Банку щодо його зниження.

Якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами, та освідчено щодо структури, особливостей активів та зобов'язань Банку та політики забезпечення ліквідності. Персонал Банку, на який покладено функції щодо контролю та забезпечення ліквідності, є компетентним у питаннях визначення, вимірювання, моніторингу контролю ліквідної позиції Банку та управління потоками грошових коштів.

На підставі аналізу якості активів Банку, а також аналізу операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, що здійснений відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, ми підтверджуємо достатність резервів та капіталу Банку. Формування фондів Банку здійснюється у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Якість кредитного портфеля Банку є задовільною, та обсяг негативно класифікованих кредитів не перевищує 10% в його структурі. Банком під час оцінки фінансового стану позичальників та якості кредитних операцій застосовуються підходи передбачені «Положенням про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями» від 25.01.2012 року №23 (зі змінами), та рівень

забезпечення кредитного портфеля є достатнім. Сукупний рівень ризику за кредитними операціями Банку є прийнятним та рівень управління ним – досить контрольованим.

Якість портфеля цінних паперів є задовільною, а рівень ризику – не значний, враховуючи склад та розмір портфеля цінних паперів Банку, а саме частка вкладень банку у цінні папери становить 0,02% від загальної суми активів та вкладення здійснені в акції українських емітентів, які включені до біржового (реєстру) списку ПАТ «Українська біржа». Нормативи інвестування Банком протягом року не порушувались, розраховувались згідно з «Методикою розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління Національного банку України від 02.06.2009 № 315, що розроблена відповідно до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 (зі змінами та доповненнями).

Управління дебіторською заборгованістю є задовільним, ризик за дебіторською заборгованістю визначається вірно, та є незначним. Якість дебіторської заборгованості задовільна, враховуючи, що частка дебіторської заборгованості, що належить до I-III категорії якості, становить 84,90%. В загальній структурі активів вплив дебіторської заборгованості є незначним, ці активи не несуть значних ризиків для Банку, зважаючи, що частка дебіторської заборгованості в загальній сумі активів становить 0,03%.

Статутний капітал Банку протягом звітного року не змінювався та за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 74 130 тис. грн., та сплачений в повному обсязі. Принципи формування резервів, достатність та нормативи регулятивного капіталу банку відповідають нормативним вимогам Національного банку України. Норматив адекватності капіталу за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, встановлений Національним банком України, Банком не порушується. Операції з інсайдерами/пов'язаними особами не несуть значних ризиків та в достатній мірі контрольовані.

Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та ризики притаманні банку, є адекватною та достатньою.

Якість організації в банку системи запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, визнана задовільною; якість ідентифікації та вивчення клієнтів банку є прийнятною.

Директор АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ О.С. Пархоменко

Аудитор АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ Ю.А. Тарасова

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 4420, згідно рішення Аудиторської палати України № 227/3.1 від 27.01.2011 року (строком дії до 27.01.2016)

Свідоцтво № 0167 про відповідність системи контролю якості видане АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ згідно рішення Аудиторської палати України від 03.11.2011 №240/5

Свідоцтво, реєстраційний номер 54, про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів Серія П № 000054 (строком від 19.03.2013 та дії до 27.01.2016).

Сертифікат аудитора банків Аудиторської палати України №0174, виданий Тарасовій Юлії Анатоліївні згідно рішення Аудиторської палати України від 22.12.2011 року №244/3 (термін чинності - до 22.12.2016)

Свідоцтво № 0000011 видане Національним банком України АКФ «Грантье» у вигляді ТОВ на підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 17 вересня 2012 року № 39 про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (термін дії - до 17.09.2017 року)

Фактична адреса: м. Одеса, пр-т. Адміральский, 33 – а, 2 – поверх., оф. 210
Юридична адреса: м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15.

Дата аудиторського звіту: «12» березня 2015 року

Річна фінансова звітність ПАТ “КБ «ІНВЕСТБАНК»
за 2014 рік

Звіт про фінансовий стан
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
на кінець дня 31.12.2014
(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	17 858	156 627
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	3 844
Торгові цінні папери	7	59	58
Кошти в інших банках	8	41 069	2 558
Кредити та заборгованість клієнтів	9	418 572	347 014
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	60	60
Інвестиційна нерухомість	11	15 838	16 724
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		696	1 363
Відстрочений податковий актив		6	8
Основні засоби та нематеріальні активи	12	32 688	22 964
Інші фінансові активи	13	1 720	1 626
Інші активи	14	760	1 067
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	1 600	1 753
Усього активів		**530 926**	**555 666**
Кошти банків	16	72 890	160 000
Кошти клієнтів	17	276 649	258 796
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		51	500
Відстрочені податкові зобов'язання		2 365	8
Інші фінансові зобов'язання	18	2 139	1 393
Інші зобов'язання	19	1 418	897
Субординований борг	20	53 455	27 096
Усього зобов'язань		408 967	448 690
Статутний капітал	21	74 130	74 130
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		15 370	11 412

Резервні та інші фонди банку		13 925	13 657
Резерви переоцінки	22	18 534	7 777
Усього власного капіталу		**121 959**	**106 976**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**530 926**	**555 666**

Затверджено до випуску та підписано

«16» лютого 2015 року

Голова Правління _____ С.М. Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О.
(048)724-67-90

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	61 393	55 020
Процентні витрати	24	(40 654)	(36 450)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		20 739	18 570
Комісійні доходи	25	7 170	7 254
Комісійні витрати	25	(886)	(662)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1	(4)
Результат від операцій з іноземною валютою		1 206	576
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 037	(129)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8, 9	(4 123)	222
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	13	49
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		3	60
Інші операційні доходи	26	2 776	1 379
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(22 799)	(20 524)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**5 137**	**6 791**
Витрати на податок на прибуток	28	(908)	(1 424)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		**4 229**	**5 367**
Прибуток/(збиток) за рік		**4 229**	**5 367**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	22	0	(26)
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	22	13 118	0

Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	22	(2 361)	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		10 757	(26)
Усього сукупного доходу за рік		**14 986**	**5 341**
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		**4 229**	**5 367**
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		**14 986**	**5 341**
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	29		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,06	0,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,06	0,07
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	29		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,06	0,07
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,06	0,07

Затверджено до випуску та підписано

Голова Правління _____ О.М. Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

«16» лютого 2015 року

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О.
(048)724-67-90

Звіт про зміни у власному капіталі
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець дня 31.12.2012		74 130	0	21 156	6 409	101 695	0	101 695
Усього сукупного доходу		0	0	278	5 003	5 281	0	5 281
Залишок на кінець дня 31.12.2013		74 130	0	21 434	11 412	106 976	0	106 976
Усього скупного доходу		0	0	11 025	3 958	14 983	0	14 983
Залишок на кінець дня 31.12.2014		74 130	0	32 459	15 370	121 959	0	121 959

«16» лютого 2015 року

Голова Правління _____ О.М. Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)

Меденицька Н.О.
(048)724-67-90

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
ПАТ «КБ «Інвестбанк»
на кінець дня 31.12.2014

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**5 137**	**6 791**
Коригування:			
Знос та амортизація		1 818	1 963
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		4 109	(331)
Амортизація дисконту/(премії)		(89)	(513)
Результат операцій з торговими цінними паперами		(1)	4
Результат операцій з іноземною валютою		(1 206)	(576)
(Нараховані доходи)		(2 511)	1 009
Нараховані витрати		3	(13)
Інший рух коштів, що не є грошовим		28 269	2 440
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**35 529**	**10 774**
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		3 844	(1 796)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(38 012)	79 824
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(73 573)	(73 410)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(91)	12
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 418)	(3 263)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(87 110)	87 045
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		17 853	(9 559)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		522	751
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		742	(201)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		**(142 714)**	**90 177**

Податок на прибуток, що сплачений		(908)	(1 424)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**(143 622)**	**88 753**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	15 651
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	8	0	472
Придбання інвестиційної нерухомості	11	524	2 341
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	0	161
Придбання основних засобів	12	(435)	(1 803)
Придбання нематеріальних активів	12	1	(1 148)
Дивіденди, що отримані		4	8
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		**94**	**15 682**
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		4 759	129
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**(138 769)**	**104 564**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		**156 627**	**52 063**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	**17 858**	**156 627**

[9] Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

«16» лютого 2015 року

Голова Правління _____ О.М. Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)

Кравченко Л.О.
(048)724-67-90

Примітка 1. Інформація про банк.

Примітка 1. Інформація про банк.

Найменування банку:

Повне найменування:	Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «ІНВЕСТБАНК»
Скорочене найменування:	ПАТ «КБ «ІНВЕСТБАНК»
Місцезнаходження:	Україна, 65125, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 2 «б».
Материнська компанія:	Відсутня.
Організаційно-правова форма банку:	Публічне акціонерне товариство.

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «ІНВЕСТБАНК»» (надалі-Банк) зареєстровано Національним банком України 31 березня 1992 року (реєстраційний № 95). Свою діяльність Банк здійснює згідно з діючим законодавством України, зокрема Законом України «Про банки і банківську діяльність», нормативними актами Національного банку України та на підставі банківської ліцензії від 07.11.2011 № 98 на право надання послуг, передбачених частиною 3 статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 05.10.2012 № 98-2, виданих Національним банком України.

Банк ліцензований Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (види діяльності: брокерська діяльність, дилерська діяльність, андеррайтинг, діяльність по управлінню цінними паперами, депозитарна діяльність депозитарної установи та діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування).

ПАТ «КБ «Інвестбанк» є універсальним банком. У складі Банку працює одна територіально відокремлена філія та дев'ятнадцять відділень.

Основна діяльність Банку полягає у веденні банківських рахунків, залученні депозитів, наданні кредитів, здійсненні платежів, торгівлі цінними паперами, здійсненні операцій з іноземними валютами та наданні інших банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Стратегічна мета діяльності Банку:

- здійснення Банком своєї діяльності з урахуванням комерційних інтересів акціонерів та клієнтів;
- підтримка ліквідності та збереження існуючої позиції на банківському ринку;
- збільшення об'єму та якості комісійних послуг;
- постійне збільшення власного капіталу Банку з метою збільшення обсягів та розширення кола операцій, мінімізації ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (дата реєстрації - 02.09.1999, свідоцтво учасника Фонду № 032 від 18.10.2012).

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року частка керівництва в акціях Банку складає:

- Спостережна Рада Банку - 71,5%;
- Правління Банку - 0,0%.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року власниками істотної участі у Банку є:

Найменування	Відсоток у статутному капіталі		Загальний % у статутному капіталі.
	Пряма участь	опосередкована участь	
Товариство з обмеженою відповідальністю «ТЕСА»	41,2577	0,0000	41,2577
Товариство з обмеженою відповідальністю «БАБ-ІНВЕСТ»	24,0455	22,3179	46,3634
Незвінський Олександр Федорович	19,9649	26,3985	46,3634
Незвінська Тамара Миколаївна	2,3530	44,0104	46,3634

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів відсутня.

Річна фінансова звітність за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року затверджена до випуску Головою Правління Банку та головним бухгалтером «16» лютого 2015 року.

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

У 2014 році Україна пережила безпрецедентне поєднання політичної, фінансово-економічної та банківської криз.

Суттєве погіршення економічної ситуації у 2014 році було обумовлено окупацією Криму, веденням АТО на сході України на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки.

Зниження обсягів виробництва базових галузей економіки України за 2014 рік становило 9,6% у річному вимірі, зокрема обсяги виробництва в промисловості знизилися на 10,7%, будівництві –на 21,7%, оборот роздрібної торгівлі зменшився на 8,6%. Єдиною галуззю, виробництво якої зростало, було сільське господарство (2,8%) завдяки рекордному врожаю зернових культур (63,8 млн. т).

Серед факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були:

- ✓ розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим та військові дії на сході України;
- ✓ низький зовнішній попит з боку країн - основних торгівельних партнерів;
- ✓ значно ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- ✓ зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;
- ✓ погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;
- ✓ рекордний урожай зернових культур;
- ✓ лібералізація доступу українських товарі на ринку ЄС.

У 2014 році ВВП скоротився на 6,7% (за оцінками НБУ). Дефіцит Зведеного бюджету України (разом з НАК «Нафтогаз України») перевищив 10% від ВВП. Гривня знецінилася майже вдвічі. Інфляція зросла майже на 25%. Дефіцит зведеного платіжного балансу сягнув 13 млрд. дол. США. Золотовалютні резерви знизилися до критично низького рівня. Банківська система втратила третину депозитів.

Відтік депозитів з банківської системи з початку року перевищив 120 млрд. грн., що свідчить про зниження довіри до банківської системи. Сам банківський сектор України перебуває в скрутному становищі внаслідок девальвації національної валюти, неможливості залучення ресурсів на зовнішньому ринку, зниження довіри до банківського сектору.

Подальший економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від діяльності уряду, спрямованої на підтримку зростання та впровадження змін у податковій, юридичній та регулятивній сферах. Керівництво банку вважає, що приймає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності і розвитку в умовах, що склалися.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.

Дана фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому та відповідає вимогам «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена постановою Правління Національного банку України 24.10.2011 № 373, із змінами та доповненнями. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є українська гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах українських гривень, якщо не зазначено інше. Дана фінансова звітність підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які відображаються за переоціненою вартістю у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі – МСБО) 16 «Основні засоби», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», які відображаються за справедливою вартістю.

Банк веде свій бухгалтерський облік згідно із законодавством України та у відповідності до основних принципів МСФЗ. Дана фінансова звітність підготовлена Банком на основі бухгалтерських записів та містить коригування, необхідні для подання такої фінансової звітності згідно з МСФЗ. Ці коригування фінансової звітності включають певні зміни класифікації з метою відображення економічної сутності відповідних операцій, включаючи зміну класифікації окремих активів та зобов’язань, доходів та витрат у відповідних статтях фінансової звітності.

Звітність має бути чітко викладена і зрозуміла для користувача

Примітка 4. Принципи облікової політики.

Облікова політика банку - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності.

Бухгалтерський облік та фінансова звітність у Банку ґрунтуються на таких принципах: повне висвітлення, превалювання сутності над, автономність, обачність, безперервність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність, історична (фактична) собівартість, прийнятність вхідного балансу, суттєвість, відкритість.

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку.

Активи і зобов'язання мають бути оцінені та відображені в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому становищу Банку, на наступні звітні періоди.

Своєчасна і об'єктивна оцінка (переоцінка) активів, зобов'язань (балансових і позабалансових) та прийняття на підставі такої оціночної інформації адекватних управлінських рішень надають змогу здійснити заходи, спрямовані на поліпшення структури балансу, зменшення низьколіквидних і недоходних (неробочих активів), що, в свою чергу, сприяє зміцненню фінансового стану та стабільності Банку.

Вимоги облікової політики Банку в частині методів оцінки активів та зобов'язань, їх переоцінки, створення спеціальних резервів на покриття можливих втрат реалізовувалися Банком відповідно до законодавчих актів України, нормативно-правових актів Національного банку України й вимог міжнародних стандартів фінансової звітності..

Цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі), які придбані, первісно оцінюються та відображаються на балансі Банку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу (котирується) на активному ринку, визначалась Банком за їх ринковою вартістю.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Визнання (припинення визнання) цінних паперів за стандартними процедурами відображається в бухгалтерському обліку із застосуванням методу їх визнання (припинення визнання) на дату розрахунку.

Усі цінні папери, крім цінних паперів, які обліковуються в торговому портфелі, переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За купонними цінними паперами окремо обліковуються накопичені проценти. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного папера до дати його продажу або погашення.

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) оцінюються Банком під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Кредити, депозити Банк оцінює після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк відображає в бухгалтерському обліку процентні доходи і витрати за кредитами, вкладами (депозитами) та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення кредиту (депозиту) або до наступної дати перегляду процентної ставки фінансового інструменту, якщо вона змінюється залежно від коливань ринкових ставок. Якщо сума дисконту (премії) за фінансовим інструментом з плаваючою ставкою пов'язана зі зміною кредитного ризику контрагента, вона амортизується протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту.

Методом оцінювання для визначення справедливої вартості кредитів та депозитів є дисконтування грошових потоків.

Об'єкти основних засобів або нематеріальний актив (придбаний або створений) визнаються активами, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, і його вартість може бути достовірно визначена.

Придбані (створені) основні засоби та нематеріальні активи визнаються за первісною вартістю.

Первісна вартість придбаного нематеріального активу складається з вартості придбання (з вирахуванням торговельних знижок), мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Інвестиційною нерухомістю визнається земля чи будівля або частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні Банка з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Після первісного визнання об’єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює або за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності, або за справедливою вартістю, з визнанням прибутку або збитку у разі її зміни.

Метод оцінки інвестиційної нерухомості визначається рішенням Правління Банку по кожному об’єкту такої нерухомості окремо, враховуючі очікувані економічні результати від операцій з інвестиційним активом.

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

Облік необоротних активів, які утримувані для продажу, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю), з визнанням зменшення корисності.

Запаси матеріальних цінностей визнаються активом, якщо є імовірність того, що Банк отримає в майбутньому економічні вигоди, пов'язані з їх використанням, а їх вартість може бути достовірно визначена.

Запаси матеріальних цінностей в обліку Банку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються Банку) і не переоцінюються.

Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит, на який поширюються вимоги щодо обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики.

В бухгалтерському обліку наданий у фінансовий лізинг (оренду) об'єкт необоротних активів здійснюється у сумі мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості.

Різниця між сумою мінімальних лізингових (орендних) платежів і негарантованої ліквідаційної вартості об'єкта фінансового лізингу (оренди) та теперішньою його вартістю, що визначена за лізинговою (орендною) ставкою процента, є доходом Банку.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання при первісному визнанні оцінюються за їх справедливою вартістю плюс (у випадках фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Під час первісного визнання фінансового інструменту Банк присвоює йому відповідну категорію. Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, де передбачається передача активів у строки, які встановлені законодавством або прийняті на ринку. Фінансові активи, що класифікуються як утримані до продажу, відносяться до категорії «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як утримані для продажу, якщо їх придбали з метою продати негайно або в найближчий час.

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках на звітну дату, визначається за ринковими котируваннями або ціною дилерів, без вирахування витрат на здійснення операції. Справедлива вартість всіх інших фінансових інструментів, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням відповідних методів оцінки, які включають використання чистої дисконтованої вартості, порівняння з ідентичними інструментами, стосовно яких існує інформація про ринкові ціни, ціноутворення опціонів та інші відповідні методи оцінки.

4.3. Знецінення фінансових активів.

Фінансові активи, інші ніж ті, що визнаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки, оцінюються на наявність знецінення на кінець кожного звітного періоду. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими, тоді і тільки тоді, коли існує свідчення знецінення, у результаті однієї або декількох подій (далі - подій збитку), що відбулись після початкового визнання фінансового активу, і ці події збитку впливають на очікувані майбутні грошові потоки, які пов'язані з фінансовим активом, так що ці збитки можна достовірно оцінити.

Резерви на покриття збитків від знецінення визначаються як різницю між балансовою вартістю фінансового активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків за цим активом. Майбутні грошові потоки складаються із суми очікуваних платежів за основним боргом та процентами відповідно до договору, суми прострочених платежів, суми коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, та інших грошових потоків за наданим кредитом.

Коли існує об'єктивне свідчення знецінення інвестицій, наявних для продажу, сукупний збиток, який раніше був визнаний у капіталі, вилучається із капіталу і визнається у звіті про сукупні прибутки за період. Сторнування таких збитків від знецінення за борговими інструментами, які об'єктивно стосуються подій, що відбуваються після знецінення, визнаються у звіті про сукупні прибутки за відповідний період.

Зміна резерву на покриття збитків від знецінення відображається у складі фінансового результату за рахунок коригування суми резерву. Загальна сума резерву на покриття збитків від знецінення вираховується із балансової вартості активів, відображеної у звіті про фінансовий стан .

Критерії, які Банк розглядає при визначенні наявності об'єктивних ознак знецінення, включають інформацію про ліквідність позичальника чи емітента, його платоспроможність, рівень ризиків бізнесу та фінансового ризику, рівні та тенденції невиконання зобов'язань по аналогічним фінансовим активам, тенденції та умови національної та місцевої економіки, та про справедливу вартість застави та гарантій. Ці та інші фактори можуть, окремо чи в сукупності, бути достатньою об'єктивною підставою для визнання збитку від знецінення фінансового активу. До інших основних критеріїв, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення відносяться:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення, то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів.

Припинення визнання - це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан банку.

Фінансові активи - Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання (які зазначено нижче).

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

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

  а) банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

  б) умови договору забороняють банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

  в) банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

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

а) якщо банк передає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобо-

в'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

б) якщо банк зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

в) якщо банк не передає, не зберігає в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

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

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, то банк припиняє визнання такого активу і визнає права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом банк продовжує визнавати переданий фінансовий актив у межах його подальшої участі в ньому.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Фінансові зобов'язання – Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, якщо фінансове зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

В бухгалтерському обліку відображається обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов за фінансовим зобов'язанням або його частиною Банк відображає в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Банк визначає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди Банк відображає як інші операційні доходи або витрати на погашення, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Балансова вартість фінансового зобов'язання коригуються на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснюється їх амортизація за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти та їхні еквіваленти включають готівку в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у Національному банку України та в інших банках, а також еквіваленти грошових коштів, що є короткостроковими, високоліквідними інвестиціями, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості (наприклад кредити та депозити «овернайт»), кошти, надані банкам країн, які входять до Організації економічного співробітництва та розвитку (далі - ОЕСР) та інших країн, які можуть бути вільно конвертовані у відповідну суму грошових коштів протягом короткого терміну, за винятком гарантійних депозитів для операцій з пластиковими картками, та необмежені у використанні залишки на кореспондентських рахунках у банках.

Примітка 4.6. Торгові цінні папери.

У торговому портфелі Банку обліковуються:

а) боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;

б) будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

За станом на звітну дату у торговому портфелі Банку обліковувались акції українських емітентів, які включені до біржового реєстру ПАТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС» та ПАТ «Українська біржа». Цінні папери в торговому портфелі Банку первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери у торговому портфелі оцінювалися за їх справедливою вартістю.

Відповідно до внутрішніх положень Банку, витрати на операції з придбання цінних паперів визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно-оформлених ринках та внесені до біржового реєстру, визначалась за їх ринковою вартістю. Ринковою вартістю цінних паперів, що внесені до біржового реєстру вважалась котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на ПАТ «Українська біржа» за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця (надалі – котирування). Саме за цим методом визначалась справедлива вартість цінних паперів, що обліковуються у торговому портфелі Банку на звітну дату.

У разі відсутності котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру відповідно до внутрішніх положень Банку визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 робочих днів звітного місяця.

Ринковою вартістю цінних паперів, що не внесені до біржового реєстру, вважається котирувальна ціна покупця (ціна bid) за даними оприлюднених котирувань нелістингових цінних паперів на фондових біржах (ПФТС, Українська біржа, тощо) за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця.

У разі, якщо отримання котирування ринкових цін на цінні папери за будь якої причини є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- Посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту.
- Аналіз дисконтованих грошових потоків.
- Метод незалежної експертної оцінки.

Протягом звітного року та на звітну дату цінні папери, що не внесені до біржового реєстру або справедливу вартість яких визначити неможливо на балансі Банку не обліковувалися.

4.7. Кредити та заборгованість клієнтів.

Кредити та заборгованість клієнтів – це фінансові активи, що обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов’язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату, при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю.

Кредити, надані клієнтам, відображаються за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Кредити і заборгованість клієнтів первісно визнаються за справедливою вартістю уключаючи відповідні витрати на проведення операції та інші платежі, що пов'язані з їх ініціюванням, тобто за ціною операції (справедливою вартістю наданих коштів). Банк визначає справедливу

вартість, застосовуючи метод оцінювання (аналізу) дисконтованих грошових потоків. Банк оцінює кредити, після первісного визнання, за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка Витрати на операцію та інші платежі обліковуються на рахунках дисконту (премії) за фінансовим інструментом. На дату балансу усі кредити за винятком овердрафтів та кредитних ліній оцінюються за амортизованою собівартістю. Амортизована вартість розраховується з урахуванням дисконту або надбавки при придбанні, а також комісійних і витрат, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Амортизація дисконту/премії здійснюється одночасно з нарахуванням процентів та у тій валюті, в якій обліковується пов’язаний з ними фінансовий інструмент. Для цього при віднесенні на рахунки неамортизованого дисконту або премії наперед отриманих (сплачених) комісій в іншій валюті проводиться їх конвертація в валюту кредиту за поточним офіційним курсом на дату первісного визнання такого кредиту. Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація включається до статті «Процентні доходи».

Банк намагається, якщо можливо, реструктурувати кредити, не звертаючи стягнення на забезпечення. Реструктуризація кредитної заборгованості проводиться банком з метою запобігання погіршенню якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов’язань позичальниками, у яких виникли тимчасові фінансові труднощі. До такої реструктуризації відноситься продовження термінів погашення і узгодження нових умов кредиту.

Операції з продовження строку дії (пролонгації) кредитних договорів обліковуються за відповідними рахунками з обліку короткострокових або довгострокових кредитів залежно від строку, що визначається від дати пролонгації до дати погашення.

Після перегляду умов кредитування кредит більше не вважається простроченим. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної процентної ставки за кредитом.

Переуступка заборгованості по кредиту, що виникає при підписанні додаткової угоди до існуючого кредитного договору у зв’язку зі зміною позичальника, відображається в балансі як погашення заборгованості одного контрагента та виникнення боргу в іншого.

Зміна валюти кредитної заборгованості та переведення боргу на нового позичальника обліковуються як надання нового кредиту для погашення існуючої заборгованості та визнання нового фінансового інструменту з одночасним погашенням старого. Зміна валюти кредитної заборгованості без зміни суттєвих умов кредитного договору не призводить до зміни цільового використання кредитної заборгованості.

Процентні доходи та витрати за операціями з кредитами та заборгованістю клієнтів обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

4.8. Цінні папери у портфелі банку на продаж.

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються:

а) боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру і/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення;

б) цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових відсоткових ставок, його потребами, пов'язаними з ліквідністю, а також наявністю альтернативних інвестицій;

в) акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливу вартість;

г) фінансові інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців;

д) інші цінні папери, придбані з метою утримання їх у портфелі на продаж.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо;
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;
- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці. Обов'язково на дату балансу результати переоцінки відображаються в капіталі Банку.

Усі цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності.

За станом на звітну дату у портфелі Банку на продаж обліковувались акції біржі. Цінні папери в портфелі банку на продаж первісно оцінювалися за справедливою вартістю. На кожну наступну дату балансу цінні папери у портфелі банку на продаж оцінювались за собівартістю з урахування часткового списання внаслідок зменшення корисності, яке має нульове значення, в зв’язку з тим, що цінні папери, які емітовані центральними органами виконавчої влади, а також під вкладення в акції (частки) бірж є безризиковими, що свідчить про відсутність необхідності перегляду на зменшення корисності зазначених цінних паперів.

У портфелі цінних паперів на продаж відсутні цінні папери, які продані та куплені за договорами репо.

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

На протязі 2014 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Банком не укладалися.

Примітка 4.10. Цінні папери у портфелі банку до погашення.

До портфелю до погашення Банк протягом звітного року відносив боргові цінні папери, щодо яких була у наявності намір та змога банку утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Цінні папери, віднесені до портфелю до погашення первісно оцінювалися та відображалися в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додавалися витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель до погашення, у разі їх наявності, мали відображатися за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу цінні папери, що утримувалися до погашення, обліковувалися за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка (за наявності дисконту, премії).

Цінні папери що обліковуються в портфелі до погашення, на кожну дату балансу переглядаються на зменшення корисності, у разі якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

За цінними паперами в портфелі банку до погашення Банк визнає процентні доходи, у тому числі у вигляді амортизації дисконту (премії) із застосуванням принципу нарахування та методу ефективної ставки відсотка.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель Банку до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

Амортизація дисконту (премії) не здійснюється для боргових цінних паперів, якщо величина дисконту (премії) на дату придбання є несуттєвою, тобто менша, ніж 1% від суми номіналу. У такому разі вся сума дисконту (премії) збільшує (зменшує) процентні доходи під час первісного визнання цінного папера.

Доходи та витрати в іноземній валюті відображаються у національній валюті за офіційним валютним курсом на дату їх придбання та/або отримання і сплати.

За станом на кінець дня 31.12.2014 у портфелі до погашення відсутні цінні папери та протягом звітного року на балансі банку обліковувалися депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, щодо яких здійснювалося нарахування відсотків та не визнавалося зменшення корисності.

4.11. Інвестиції в асоційовані компанії.

Протягом 2014 року Банк не здійснював інвестиції в асоційовані компанії.

4.12. Інвестиційна нерухомість.

Інвестиційною нерухомістю визнається земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання, утримувана Банком з метою збільшення вартості капіталу або отримання лізингових (орендних) платежів, чи для досягнення обох цілей.

Визнання інвестиційної нерухомості та метод її оцінки (за первісною або за справедливою вартістю) визначається рішенням Правління Банку по кожному об'єкту такої нерухомості окремо, враховуючі очікувані економічні результати від операцій з інвестиційним активом.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами поточного періоду під час їх здійснення, доходи від надання в оренду об'єктів інвестиційної нерухомості визнаються доходами звітного періоду під час їх отримання або нарахування за умовами відповідних договорів.

У разі здійснення витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкту інвестиційної нерухомості (модернізація, реконструкція, перебудова, тощо), що призведуть до збільшення майбутніх економічних вигод, що очікується отримати від використання об'єкту, такі витрати збільшують первісну вартість інвестиційної нерухомості.

Банком використовується метод оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості за справедливою вартістю тільки у разі, якщо таку справедливу вартість можна достовірно визначити, та при обліку земельних ділянок, оскільки вартість землі не підлягає амортизації.

Для визначення справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що належать Банку, не рідше 1 разу на рік, при проведенні щорічної інвентаризації, проводиться оцінка усіх об'єктів незалежним оцінювачем.

Якщо справедливу вартість об'єкту інвестиційної нерухомості достовірно визначити неможливо, банком застосовується метод оцінки за первісною вартістю (собівартістю) з урахування накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. При цьому амортизація нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи із строку корисного використання об'єкту. Строки корисного використання встановлюються за рішенням Правління Банку під час оприбуткування об'єкту інвестиційної нерухомості на баланс та переглядаються при проведенні щорічної інвентаризації відповідною інвентаризаційною комісією.

Інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю відображена у примітці 11 «Інвестиційна нерухомість».

4.13. Основні засоби.

Основні засоби – матеріальні активи, які банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здавання в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій та очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби, що використовуються Банком, мають фізичну форму, вартість їх поступово зменшується у зв'язку з фізичним і моральним зносом.

Основні засоби та малоцінні необоротні матеріальні активи Банку оцінюються та обліковуються за первісною вартістю. У первісну вартість основних засобів включаються всі витрати, пов'язані з придбанням, доставкою, монтажем та введенням їх в експлуатацію. Основні засоби групи «Будівлі», яка переоцінювалась Банком, обліковуються за методом переоціненої (справедливої) вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності.

Основні засоби підлягають щомісячній амортизації. Нарахування амортизації здійснюється протягом строку корисного використання об'єкта із застосування прямолінійного методу.

Норми та методи амортизації основних засобів встановлюються обліковою політикою Банку, яка переглядається та затверджується кожного звітного року.

У 2014 році діяли такі строки корисного використання та норми і методи нарахування амортизації у залежності від груп активів:

*	Будівлі	- 50 років,	2,0%,	прямолінійний метод,
*	Споруди	- 25 років,	4,0%,	прямолінійний метод,
*	Лінії корпоративної мережі зв'язку та електрозабезпечення	- 10 років,	10,0%,	прямолінійний метод,
*	Автомобілі	- 8 років,	12,5%,	прямолінійний метод,
*	Комп'ютерне та офісне (у т.ч. касове) обладнання	- 5 років,	20,0%,	прямолінійний метод,
*	Засоби зв'язку	- 4 роки,	25,0%,	прямолінійний метод,
*	Інвентар, меблі	- 5 років,	20,0%,	прямолінійний метод,
*	Інші основні засоби	- 10 - 12 років,	8,0% - 10,0%	(у залежності від виду обладнання), прямолінійний метод.

Для малоцінних необоротних матеріальних активів амортизація нараховується 100% при введенні в експлуатацію.

У звітному році методи нарахування амортизації та строки корисного використання по основним засобам не змінювалися.

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання основних засобів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації за станом на 01.11.2014, при цьому інвентаризаційна комісія дійшла висновку про відсутність необхідності змін діючого порядку нарахування амортизації.

Обліковою політикою Банку встановлено, що у відповідності із основними вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності, у разі, якщо балансова вартість окремих об'єктів основних засобів суттєво (більш ніж на 10 %) відрізняється від їх справедливої вартості, проводиться переоцінка усіх об'єктів групи основних засобів.

У 2014 році, при проведенні щорічної інвентаризації, були визначені окремі об'єкти основних засобів груп «Будівлі» та «Автомобілі», балансова вартість яких суттєво відрізняється від їх справедливої вартості, що була підтверджена незалежними професійними оцінювачами, у зв'язку з чим було проведено переоцінку вказаних основних засобів. Результати переоцінки основних засобів затверджені Протоколом Правління та відображені за рахунками власного капіталу Банку, інформація про переоцінку надана у примітках 12 «Основні засоби» та 22 «Резерви переоцінки».

Об'єкти основних засобів інших груп у 2014 році не дооцінювались та не переоцінювались в зв'язку з тим, що їх залишкова вартість суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, що підтверджено Протоколом засідання інвентаризаційної комісії.

Банком визнається зменшення корисності активів якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди від використання об'єкту основних засобів внаслідок зменшення ринкової вартості активу, значних змін у його використанні, морального старіння або фізичного пошкодження, тощо. Корисність основних засобів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

У звітному році при проведенні щорічної інвентаризації станом на 01.11.2014 р. основні засоби банку були переглянуті на зменшення корисності та інвентаризаційна комісія зменшення корисності основних засобів не визнала.

Інформація щодо основних засобів відображена у примітці 12 «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.14. Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи – активи, які не мають фізичної форми, можуть бути ідентифіковані та утримуються банком з метою використання у своїй діяльності понад 1 рік в адміністративних цілях або для надання в лізинг (оренду) іншим особам. До них належать програмне забезпечення, ліцензії і таке інше. Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з його придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Строк корисного використання нематеріальних активів, норми та методи їх амортизації встановлюються обліковою політикою Банку, яка переглядається та затверджується кожного звітного року.

У 2014 році діяли такі строки корисного використання нематеріальних активів:

- комп'ютерні програми, ліцензії постійні - 10 років,
- тимчасові ліцензії – у залежності від терміну дії окремої ліцензії,

Амортизація по нематеріальним активам нараховується на протязі строку використання за допомогою прямолінійного методу, ліквідаційна вартість прирівнюється до нуля.

Методи та норми амортизації, терміни корисного використання нематеріальних активів у звітному році не змінювались,

Методи нарахування амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів з урахуванням економічних вигод від їх використання були переглянуті під час проведення щорічної інвентаризації за станом на 01.11.2014, при цьому інвентаризаційна комісія дійшла висновку про відсутність необхідності змін діючого порядку нарахування амортизації.

У 2014 році Банком переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась. в зв'язку з тим, що їх залишкова вартість суттєво не відрізнялась від справедливої вартості, що підтверджено Протоколом засідання інвентаризаційної комісії.

Банком визнається зменшення корисності нематеріальних активів якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди від їх використання внаслідок зменшення ринкової вартості активу, значних змін у його використанні, морального старіння, тощо. Корисність нематеріальних активів зменшується, якщо їх балансова вартість перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування.

У звітному році при проведенні щорічної інвентаризації станом на 01.11.2014 нематеріальні активи банку були переглянуті на зменшення корисності та інвентаризаційна комісія зменшення корисності нематеріальних активів не визнала.

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

Оперативний лізинг (оренда) – це угода, за якою орендар (лізингоодержувач) придбає право користування необоротним активом за плату на узгоджений з орендодавцем (лізингодавцем) час, при цьому право власності на необоротні активи залишається у орендодавця.

Об'єктом лізингу є необоротні активи (основні засоби, інвестиційна нерухомість, інші), що є власністю лізингодавця, вартість яких відображається на балансі лізингодавця.

Лізингодавець протягом строку лізингу нараховує амортизацію за активами, переданими у оперативний лізинг (оренду) та лізингові платежі, а лізингоодержувач нараховує та сплачує лізингові платежі.

Доходи від надання активів у операційний лізинг (оренду) - орендні платежі визнаються у складі інших доходів звітного періоду під час їх отримання або нарахування за умовами відповідних договорів оренди.

Витрати лізингоодержувача по сплаті орендних платежів визнаються витратами поточного періоду під час їх здійснення (нарахування) у відповідності із умовами договору оренди.

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкту оперативного лізингу, що не призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, визнаються витратами поточного періоду під час їх здійснення та визнаються у балансі лізингодавця або лізингоодержувач у відповідності із умовами договору оренди.

Витрати на поліпшення об'єкту оперативного лізингу (реконструкція, модернізація, перебудова, тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються як капітальні інвестиції та визнаються у балансі лізингодавця або лізингоодержувач у відповідності із умовами договору оренди.

У звітному році Банк виступав як лізингодавцем, так і лізингоодержувачем.

4.16. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:

Фінансовий лізинг (оренда) – це оренда, за умовами якої передбачається передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, при цьому вартість активів відображається за балансом лізингоодержувача. Право власності може з часом передаватися або не передаватися лизингоодержувачу.

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) використовуються критерії, які окремо або в поєднанні обумовлюють класифікацію лізингу як фінансового, а саме:

- Наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності на актив переходить до лізингоодержувача,
- Лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано,
- Строк дії лізингу становить більшу частину строку корисного використання активу і навіть за умови, що право власності не передаватиметься,
- На початку строку дії лізингу теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів має бути не меншою, ніж справедлива вартість активу, переданого в лізинг,
- Активи. передані у лізинг, мають спеціалізований характер. Тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними буз суттєвих модифікацій.

Протягом звітного року Банк не надавав активи у фінансовий лізинг та не отримував активі за договорами фінансового лізингу.

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

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Амортизація на такі активи не нараховується.

Рішення щодо класифікації активів як утримуваних для продажу приймається Правлінням Банку при виконанні таких умов:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж,
- є високий ступінь ймовірності продажу активів протягом року з дати класифікації.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи, як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими банк не може здійсни-

ти контроль, а також якщо є достатні свідчення того, що банком вживаються заходи щодо продажу необоротного активу.

Переведення необоротних активів до категорії утримуваних для продажу проводиться на підставі рішення Правління банку про продаж таких активів, при цьому визначається метод їх оцінки: за первісною (балансовою) вартістю або за справедливою вартістю. Рішення про метод оцінки приймається по кожному об'єкту окремо у залежності від умов, строків, та очікуваного результату його продажу.

Перед первісною класифікацією активу як утримуваного для продажу банком здійснюється оцінка активу із залученням незалежних професійних оцінювачів з метою визначення його справедливої вартості.

Подальший облік необоротних активів, які утримуються для продажу, ведеться за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

У разі зменшення справедливої вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, банком визнаються втрати від зменшення корисності за рахунок витрат поточного періоду.

Доходи або витрати від необоротних активів, утримуваних для продажу, визнаються на дату припинення їх визнання.

4.18. Припинена діяльність.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року та протягом 2014 року Банк не проводив та не мав намірів щодо припинення окремих видів діяльності.

4.19. Похідні фінансові інструменти.

Похідні фінансові інструменти – (derivative financial instruments (derivatives) – фінансові контракти або фінансові інструменти, що походять із (базуються на) інших фінансових інструментів(ах), які називають базовими інструментами. Основою такого фінансового інструменту (контракту) можуть бути активи (наприклад, товари, акції, житлові застави, нерухоме майно, облігації, позики), індекси (на відсоткові ставки, валютні курси, фондові індекси, індекси споживчих цін) або інші умови. Кредитні деривативи походять від позик, облігацій чи інших форм кредитування.

У 2014 році операції із похідними фінансовими інструментами Банком не здійснювались

4.20. Залучені кошти.

До складу залучених коштів Банком включаються наступні непохідні фінансові зобов'язання :

- кошти банків;
- кошти клієнтів;
- інші фінансові зобов'язання, у т.р. кредиторська заборгованість за платіжними картками, операціями з клієнтами тощо;
- інші зобов'язання, у т.р. доходи майбутніх періодів тощо;
- субординований борг.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі. Надалі залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю, і будь які різниці між чистими надходженнями та вартістю погашення відображаються у звіті про фінансові результати, протягом періоду використання залучених коштів.

Кошти, залучені за процентними ставками, що відрізняються від ринкових, перераховуються за справедливою вартістю в момент їх отримання. При цьому справедлива вартість являє собою майбутні процентні платежі та погашення основної суми боргу.

Визнання витрат та доходів від залучених коштів здійснюється відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки.

Протягом 2014 року Банком не здійснювалась емісія боргових цінних паперів.

4.21. Резерви за зобов'язаннями.

Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням банком таких фінансових зобов'язань.

4.22. Субординований борг.

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

Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, включаються до капіталу банку після отримання дозволу Національного банку України.

Залучення коштів на умовах субординованого боргу з метою їх врахування до додаткового капіталу банку у вигляді позик, кредитів, депозитів юридичних осіб може здійснюватися як шляхом укладення прямих договорів між банком-боржником та інвестором, так і шляхом випуску банком-боржником облігацій.

Процентна ставка за субординованим боргом не може перевищувати протягом усього періоду дії угоди максимальної ставки залучення субординованих коштів, встановленої рішенням Правління Національного банку України з огляду на економічні умови на ринку банківських послуг.

Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

Інформація розкривається у примітці 20 «Субординований борг» .

4.23. Податок на прибуток.

Податок на прибуток Банку у звітному році розраховувався та сплачувався у відповідності із Податковим Кодексом України № 2733 – VI від 02.12.2010 (із змінами). Ставка податку протягом звітного року не змінювалась та становила – 18 %.

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного податку на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання і відстроченого податкового активу.

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України.

Витрати з податку на прибуток відображаються у балансі Банку за результатами податкового обліку і відрізняються від результатів фінансового. У звітному році різниця між податковим та обліковим (фінансовим) прибутком Банку до оподаткування склала 182 тис. грн., що призвело до різниці між податковим та обліковим (фінансовим) податком на прибуток у сумі 33 тис. грн. Узгодження суми облікового прибутку та суми податкового прибутку розкрито у таблиці 28.2 Примітки 28 до річного звіту.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у звіті про фінансовий стан Банку відображено відстрочені податкові активи у сумі 6 тис. грн. та відстрочені податкові зобов'язання у сумі 2 365 тис. грн. Розшифровку їх виникнення наведено у таблиці 28.3 Примітки 28 до річного звіту.

4.24 Статутний капітал та емісійний дохід.

Статутний капітал формується у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншого чинного законодавства у порядку, визначеному в Статуті банку. Статутний капітал Банку формується тільки за рахунок власних коштів акціонерів у грошовій формі в національній валюті України. Статутний капітал Банку сформовано за рахунок емісії простих акцій. Прості акції показані у складі капіталу.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Детальна інформація відображена у примітці 21 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)».

4.25 Власні акції, викуплені у акціонерів.

Протягом 2014 року Банк не здійснював викупу власних акцій у акціонерів.

4.26. Визнання доходів і витрат.

Доходи і витрати, які визнані Банком, з метою відображення їх у фінансовій звітності слід розглядати як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати:

процентні доходи і витрати; комісійні доходи і витрати; прибутки (збитки) від торговельних операцій; дохід у вигляді дивідендів; витрати на формування спеціальних резервів Банку; доходи від повернення раніше списаних активів; інші операційні доходи і витрати; загальні адміністративні витрати; податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективної ставки відсотка. Метод ефективної ставки відсотка – це метод визначення амортизованої вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду. Ефективна ставка відсотка – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Доходи по борговим фінансовим інструментам відображаються з використанням методу ефективної ставки процента, за виключенням фінансових активів, що відображаються по справедливій вартості через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу у результаті збитку від знецінення процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються по справедливій вартості, класифікуються як процентні доходи.

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

Комісії за наданими (отриманими) послугами залежно від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

а) комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту і впливають на визначення сум дисконту та премії за цим фінансовим інструментом. Комісії за надання кредитів, комісії за обслуговування кредиту переносяться на майбутні періоди та визнаються як коригування ефективної ставки процента за кредитом. Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів та визнається як коригування ефективної ставки процента за наданим кредитом. Коли малоймовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку;

б) комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, визнаються доходами (витратами).

в) комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

Витрати на формування спеціальних резервів Банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів.

Кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання визнаються доходами від повернення раніше списаних активів.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю, а також ті, що не включені у вищезазначені групи операційних доходів і витрат, зокрема: доходи (витрати) від оперативного лізингу (оренди); витрати за послуги аудиту; витрати на інкасацію; неустойки (штрафи, пені), що отримані (сплачені) за банківськими операціями, інше.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку. До них належать витрати на утримання персоналу; амортизація необоротних активів; витрати на утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, інші експлуатаційні витрати; витрати за професійні послуги; витрати на зв'язок; сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток та інші витрати, спрямовані на обслуговування та управління Банком.

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

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

За результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю, Банк визнає: доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу; доходи (витрати) за субординованим боргом; доходи, які виникають у результаті випуску інструментів власного капіталу тощо.

Визнані Банком доходи і витрати групуються за їх характером за відповідними статтями у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

4.27. Переоцінка іноземної валюти.

Монетарні активи та зобов’язання, виражені в іноземних валютах, перераховуються в українську гривню за відповідними курсами обміну валют, які діють на звітну дату.

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 відповідно.

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов’язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов’язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включаються до результату торгових операцій в іноземній валюті

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

грн.

	За станом на кінець дня 31.12.2014	За станом на кінець дня 31.12.2013
100 доларів США	1 576,8556	799,3000
100 євро	1 923,2908	1 104,1530
10 російських рублів	3,0304	2,4497
100 англ. фунтів стерлінгів	2 452,5514	1 319,7311
100 швейцарських франків	1 599,0113	902,5282

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

4. 28. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Фінансовий актив та фінансове зобов'язання слід згортати і чисту суму подавати в звіті про фінансовий стан, якщо і тільки якщо Банк на теперішній час:

- має юридично забезпечене право на згортання визнаних сум;
- має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив й одночасно погасити зобов'язання.

При обліку передачі фінансового активу, який не відповідає вимогам щодо припинення визнання, переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання не згортаються.

На протязі звітного року взаємозалік статей активів і зобов'язань Банком не здійснювався.

4.29. Інформація за операційними сегментами

Звітні сегменти поділяються на: сегмент діяльності та географічний сегмент, які формуються у бухгалтерському обліку Банка на підставі його організаційної структури.

Інформація стосовно географічних сегментів не надається в зв'язку з відсутністю у Банка компоненту бізнесу, який можна відокремити і який надає послуги у визначеному економічному середовищі (а саме у відповідних країнах). В зв'язку з чим таблиця 31.5. «Інформація про географічні регіони» за звітний та попередній роки, до примітки 31. «Операційні сегменти», не надається.

Сегмент діяльності - це компонент бізнесу Банку, який можна відокремити і який надає визначені послуги. Йому притаманні ризики та прибутковість, що різняться від інших сегментів діяльності.

Формування звітних сегментів здійснюється на підставі виділених сегментів діяльності (по наданим банківським послугам корпоративним клієнтам, фізичним особам та інші, по яких надано дані у примітці 31) .

При ціноутворенні розміру тарифів на послуги (операції) Банк керується такими принципами:

- забезпечення прибутковості послуг (операцій);
- забезпечення конкурентного рівня тарифів.

При формуванні тарифу Банк використовує один з наступних методів ціноутворення:

1. Витратні методи ціноутворення: метод, що виходить з розрахунку повних витрат, що були понесені при наданні даної послуги – як прямі, так і непрямі; метод, що виходить з розрахунку виключно прямих витрат на надання послуги.

2. Ринкові методи ціноутворення: визначення цін з орієнтацією на ціннісну значимість товару, яку відчуває споживач. При визначенні ціни даним методом до уваги беруться не витрати, пов'язані з наданням послуг, а її сприйняття клієнтом. Водночас, такий тариф порівнюється з аналогічним тарифом конкурентів.
3. Визначення цін з орієнтацією на конкуренцію. Даний метод використовується у випадку неможливості чітко визначити власні витрати на надання певної послуги. Використовуючи цей метод Банк орієнтується на ціни, які діють на ринку.
4. Визначення цін з орієнтацією на знаходження рівноваги між витратами та станом ринку. При даному способі визначення ціни, Банк визначає мету, якої він хоче досягти, надаючи конкретну послугу, потім оцінивши свої можливості, він визначає можливий обсяг продаж та витрат, пов'язаних з наданням даного об'єму послуг. В основу цього методу покладена комбінація витратних та ринкових методів ціноутворення. Цей метод є пріоритетним при встановленні тарифу.
5. Статистичні методи. При визначенні ціни використовуються методи статистики та економіко-математичного моделювання (кореляційно-регресійний аналіз, теорія ігор тощо). Використовуються математичні залежності між ринковими факторами та долі впливу кожного з них на ціну.
6. Метод експертних оцінок. За неможливості адекватного визначення собівартості та встановлення тарифу, спеціалістами Банку пропонується встановлення тарифу виходячи з власного досвіду, оцінки конкурентів, бізнес-процесу надання послуги та прогнозу щодо потенційної поведінки клієнтів .

Доходами звітного сегмента визначається частина доходів Банку в наданні банківських послуг клієнтам та які безпосередньо можуть біти віднесені до звітного сегмента.

Витратами звітного сегмента визначається частина витрат Банку, що пов'язана із основною діяльністю сегмента та можуть бути віднесені до звітного сегмента.

Доходи та витрати, які не можуть бути розподілені на окремі звітні сегменти, включаються до нерозподілених статей.

До складу витрат звітних сегментів не включаються: адміністративні витрати, які пов'язані з діяльністю Банку в цілому і не можуть бути віднесені до окремого сегмента; витрати з податку на прибуток. Адміністративні витрати, інші операційні витрати наводяться в сумі, яка безпосередньо стосується звітного сегмента або визначена шляхом розподілу на окремий звітний сегмент пропорційно доходу від здійснення банківських послуг клієнтам.

Змін щодо формування та розподілу за сегментами у звітному році не відбувалося.

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

Протягом 2014 року зміни до облікової політики Банком не вносилися. На протязі року Банком актуалізовано внутрішні положення.

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

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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторів, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року включають регулярну перевірку кредитних портфелів на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у скла-

ді прибутку чи збитку за рік, Банк робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що притаманні портфелю. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Банк регулярно оцінює активи, які знаходяться у забезпеченні по індивідуально знецінених позиках, з метою оцінки суми ймовірно очікуваних збитків. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої реалізації.

Як зазначено у Примітці 4, Банк проводить щорічно оцінку будівель та інвестиційної власності для визначення необхідності їх переоцінки. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні професійні оцінювачі за рішенням Правління Банку. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Річна фінансова звітність Банку за 2014 рік складена за МСФЗ. Першою фінансова звітністю Банку, яка складена за МСФЗ була річна фінансова звітність за 2012 рік.

Прийняті стандарти та інтерпретації, які застосовані при складанні річної фінансової звітності Банку:

Зміни до МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» стосуються взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань. Ці зміни вимагають розкриття додаткової інформації щодо оцінки впливу або потенційного впливу договорів про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, які пов'язані з визнаними фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями й пов'язані з цим ризиками. В оцінці змін до МСФЗ 7 Банком, вони не мають впливу на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання»

Даний стандарт передбачає вимоги до розкриття інформації, які раніше були зазначені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» в частині консолідованої фінансової звітності, а також у МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства» та МСБО 31 «Частка у спільних підприємствах». Вимоги стандарту не впливають на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». МСФЗ (IFRS) 13 встановлює в одному стандарті єдине джерело визначення справедливої вартості (раніше – декілька стандартів). Вимоги МСФЗ (IFRS) 13 спрямовані на покращення порівнянності та спрощення визначення справедливої вартості та поширюються як на фінансові так і на нефінансові активи. МСФЗ (IFRS) 13 збільшує обсяг розкриття інформації щодо методів оцінки справедливої вартості та її впливу на показники фінансової звітності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013. або після цієї дати. Застосування МСФЗ (IFRS) 13 впливає на оцінку активів та зобов'язань Банку, що обліковуються за справедливою вартістю.

Зміни МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані компанії й спільні підприємства» та МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність» пов'язанні із веденням нових стандартів: МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 11 «Спільна діяльність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання», МСБО 27 «вимоги до розкриття інформації щодо до інвестицій в дочірні, спільні та асоційовані компанії для складання окремої фінансової звітності». В окремій звітності ці інвестиції обліковуються за собівартістю або згідно з МСФЗ 39. МСБО 28 «порядок обліку інвестицій в асоційовані компанії та вимоги до застосування методу участі в капіталі», змінено назву стандарту. Поправки застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 або після цієї дати. Зміни до МСБО 27 та МСБО 28 не впливають на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Подання статей іншого сукупного доходу» Поправки до МСБО (IAS) 1 набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2012 або після цієї дати. Поправки змінюють групування статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент у майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення), повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані. Поправки змінюють подання інформації у звіті про сукупний дохід, але не матимуть впливу на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО (IAS) 32 / МСФЗ (IFRS) 7 «Згортання фінансового активу та фінансового зобов'язання» Поправки до МСБО (IAS) 32 стосуються непослідовностей у поточній практиці застосування умов згортання згідно з МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання». Поправки уточнюють визначення терміну «мати на поточний момент юридично забезпечене право згортати визнані суми»; а також що деякі механізми валових розрахунків можуть вважатися фактично еквівалентними згортанню. Поправки набули чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати, з вимогою їх ретроспективного застосування.

Банк наразі оцінює вплив поправок на його фінансову звітність. Банк продовжує вивчати та впроваджувати МСФЗ.

Таблиця 5.1. Вплив переходу на нові МСФЗ

(тис. грн.)

N з/п	Найменування статті	Попередні дані	Вплив переходу на МСФЗ	Дані з урахуванням МСФЗ
1	2	3	4	5
	Звіту про фінансовий стан			
	На початок попереднього періоду			
1	Грошові кошти та їх еквівалентів в т.ч. зміни:	52 417	(354)	52 063
1.1.	із коригуванням грошових коштів в касах банку та на коррахунках		(354)	
2	Кошти клієнтів	268 668	(299)	268 369
3	Резерви за зобов'язаннями	60	(60)	0
4	Інші фінансові зобов'язання	1 627	(35)	1 592
5	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	6 349	60	6 409
	Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід			
	Звітний період			
1	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(59)	(60)	1
2	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 403	60	8 463
3	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	6 082	60	6 142
4	Прибуток/(збиток) за рік	6 082	60	6 142
5	Інший сукупний дохід	6 082	60	6 142
6	Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	6 108	60	6 168
7	Усього сукупного доходу за рік	6 108	60	6 168
	На кінець попереднього періоду			
1	Грошові кошти та їх еквівалентів в т.ч. зміни:	156 963	(336)	156 627
1.1.	із коригуванням грошових коштів в касах банку та на коррахунках		(336)	
2.	Інші фінансові активи:	1 534	92	1 626
.2.1	коригування із-за розподілу коштів за транзитними рахунками		92	
3	Кошти клієнтів	258 893	(97)	258 796
4	Резерви за зобов'язаннями	3	(3)	0
5	Інші фінансові зобов'язання	1 540	(147)	1 393
6	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	11 409	3	11 412
	На кінець звітного періоду			
1	Грошові кошти та їх еквівалентів в т.ч. зміни:	18 143	(285)	17 858
1.1.	із коригуванням грошових коштів в касах банку та на коррахунках		(285)	
2.	Інші фінансові активи:	1 725	(5)	1 720
.2.1	коригування із-за розподілу коштів за		(5)	

	транзитними рахунками			
3	Кошти клієнтів	276 641	8	276 649
4	Інші фінансові зобов'язання	2 437	(298)	2 139

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	4 941	7 074
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	9 881	11 131
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	3 036	138 422
3.1	України	2 453	138 008
3.2	інших країн	583	414
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	17 858	156 627

Еквіваленти грошових коштів є короткостроковими, високоліквідними інвестиціями, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів, і яким притаманний незначний ризик зміни їх вартості.

Протягом 2014 року Банк не здійснював негрошові інвестиційні операції та негрошові фінансові операції.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств	59	58
2	Усього торгових цінних паперів	59	58

У зв’язку з відсутністю боргових цінних паперів в торговому портфелі Банку на балансову дату звітного та попереднього років таблиця 7.2. «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів за звітний період», таблиця 7.3. «Аналіз кредитної якості боргових торгових цінних паперів за попередній рік» не заповнюється.

Примітка 8. Кошти в інших банках.

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	31 569	0
1.1	Короткострокові депозити	31 569	0
2	Кредити, надані іншим банкам:	10 000	3 197
2.1	Короткострокові	10 000	3 197
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(500)	(639)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	41 069	2 558

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	31 569	0	10 000	41 569
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	в інших банках України	31 569	0	10 000	41 569
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	31 569	0	10 000	41 569
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(500)	(500)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	31 569	0	9 500	41 069

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	0	0	3 197	3 197
1.1	у 20 найбільших банках	0	0	0	0
1.2	в інших банках України	0	0	3 197	3 197
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	0	0	3 197	3 197
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	0	0	(639)	(639)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	0	0	2 558	2 558

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(639)	0	(11 874)	0
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду[1]	139	0	4 211	0
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	0	7 024	0
4	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(500)	0	(639)	0

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	414 692	347 629
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприєм-цям	3 684	2 812
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 486	3 276
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8 180	9 443
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	73	224
6	Резерв під знецінення кредитів	(10 543)	(16 370)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	418 572	347 014

Протягом звітного періоду банком не здійснювались кредитні операції, в яких цінні папери є об’єктом операцій репо.

Кредити та заборгованість клієнтів включають основні суми по кредитах з урахуванням дисконту/приемії та нараховані проценти.

До складу інших кредитів, що надані фізичним особам віднесено кредити, надані на придбання транспортних засобів.

До складу статей включені нараховані та неотриманні процентні доходи:

- за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у сумі 9 079 тис.грн.;
- за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року у сумі 6 563 тис.грн..

Дані про справедливу вартість цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо, та інформація про наявність права на їх продаж і наступну заставу не наводиться через відсутність зазначених операцій.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операці-ями репо	Кредити, що надані фізич-ним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок пері-оду	0	(15 483)	0	(34)	0	(853)	0	(16 370)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом пері-оду	0	(4 647)	0	34	(12)	19	(1)	(4 607)

3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	10 434	0	0	0	0	0	10 434
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	(9 696)	0	0	(12)	(834)	(1)	(10 543)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(12 260)	0	0	0	(945)	(6)	(13 211)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	0	(3 240)	0	(34)	0	(360)	6	(3 628)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	0	17	0	0	0	452	0	469
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	(15 483)	0	(34)	0	(853)	0	(16 370)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

У таблиці зазначаються дані про залишки заборгованості за кредитами резидентів, які розподіляються за видами економічної діяльності.

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	35 132	8%	24 523	7%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	201 141	47%	129 109	35%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	87 079	20%	88 313	24%

4	Фізичні особи	10 739	3%	12 943	4%
5	Інші	95 024	22%	108 496	30%
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	429 115	100%	363 384	100%

У цій таблиці зазначені дані про залишки за кредитами та нарахованими відсотками без врахування сформованих резервів.

Строка «Інші» 22% в основному складається з позичальників, видом економічної діяльності яких є:

- складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту (33 800 тис.грн. або 8%).
- виробництво (31 713 тис.грн. або 7%);
- оброблення деревини та виготовлення виробів з деревини та корка, крім меблів; виготовлення виробів із соломки та рослинних матеріалів для плетіння (12 525 тис.грн. або 3%);

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення кредитів за звітний період.

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	4 291	0	0	0	717	0	5 008
2	Кредити, що забезпечені:	0	410 401	0	3 684	2 486	7 463	73	424 107
2.1	грошовими коштами	0	6 805	0	520	0	107	0	7 432
2.2	нерухомим майном	0	206 205	0	2 689	2 486	5 315	0	216 695
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	14 160	0	2 689	2 486	1 426	0	20 761
2.3	гарантіями і поручительствами	0	118	0	0	0	686	0	804
2.4	іншими активами	0	197 273	0	475	0	1 355	73	199 176
	в т.р.:								
2.4.1	рухоме майно (обладнання та транспортні засоби)	0	35 369	0	475	0	501	73	36 418
2.4.2	товари в обороті	0	33 340	0	0	0	0	0	33 340
2.4.3	майнові права	0	128 564	0	0	0	854	0	129 418
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	414 692	0	3 684	2 486	8 180	73	429 115

Статті у таблиці показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесений на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена з урахуванням ліквідності активів, прийнятих у забезпечення.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	0	2 294	0	245	0	2 233	0	4 772
2	Кредити, що забезпечені:	0	345 335	0	2 567	3 276	7 210	224	358 612
2.1	грошовими коштами	0	31 007	0	455	0	8	0	31 470
2.2	нерухомим майном	0	197 649	0	1 484	3 276	5 933	0	208 342
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	0	18 847	0	1 484	2 803	1 272	0	24 406
2.3	гарантіями і поручительствами	0	3 081	0	0	0	435	0	3 516
2.4	іншими активами	0	113 598	0	628	0	834	224	115 284
	в т.р.:								
2.4.1	рухоме майно (обладнання та транспортні засоби)	0	32 034	0	628	0	433	224	33 319
2.4.2	товари в обороті	0	27 683	0	0	0	0	0	27 683
2.4.3	майнові права	0	53 881	0	0	0	401	0	54 282
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	0	347 629	0	2 812	3 276	9 443	224	363 384

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	300 477	0	3 684	183	6 000	0	310 344
1.1	кредити середнім компаніям	0	7 995	0	0	0	0	0	7 995
1.2	кредити малим компаніям	0	292 482	0	3 684	0	0	0	296 166
1.3	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	183	6 000	0	6 183
2	Непрострочені та знецінені:	0	87 281	0	0	2 303	1 460	73	91 117
3	Прострочені, але незнецінені[3]	0	7 361	0	0	0	0	0	7 361
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	6 499	0	0	0	0	0	6 499
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	862	0	0	0	0	0	862
4	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	0	19 573	0	0	0	720	0	20 293
4.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	5 355	0	0	0	21	0	5 376
4.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	0	1 687	0	0	0	16	0	1 703
4.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	47	0	47
4.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	933	0	0	0	21	0	954
4.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	11 598	0	0	0	615	0	12 213
5	Загальна сума	0	414 692	0	3 684	2 486	8 180	73	429 115

	кредитів до вирахування резервів								
6	Резерв під знецінення за кредитами	0	(9 696)	0	0	(12)	(834)	(1)	(10 543)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	0	404 996	0	3 684	2 474	7 346	72	418 572

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	0	236 798	0	434	3 276	6 337	168	247 013
1.1	кредити середнім компаніям	0	12 977	0	0	0	0	0	12 977
1.2	кредити малим компаніям	0	223 821	0	434	0	0	0	224 255
1.3	інші кредити фізичним особам	0	0	0	0	3 276	6 337	168	9 781
2	Непрострочені та знецінені:	0	91 608	0	2 378	0	2 447	56	96 489
3	Прострочені, але незнецінені[3]	0	11 275	0	0	0	0	0	11 275
3.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1 395	0	0	0	0	0	1 395
3.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	1 945	0	0	0	0	0	1 945
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	7 935	0	0	0	0	0	7 935
4	Знецінені кредити, які оцінені на	0	7 948	0	0	0	659	0	8 607

	індивідуальній основі:								
4.1	із затримкою платежу до 31 дня	0	0	0	0	0	19	0	19
4.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	29	0	29
4.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	11	0	11
4.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	7 948	0	0	0	600	0	8 548
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	0	347 629	0	2 812	3 276	9 443	224	363 384
6	Резерв під знецінення за кредитами	0	(15 483)	0	(34)	0	(853)	0	(16 370)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	0	332 146	0	2 778	3 276	8 590	224	347 014

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
	Активи з надлишковим забезпеченням			
1	Кредити, що надані юридичним особам	399 825	759 488	(359 663)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 684	6 891	(3 207)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 486	5 320	(2 834)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 463	40 440	(32 977)
5	Інші кредити фізичним особам	73	335	(262)
6	Усього за активами з надлишковим забезпеченням	413 531	812 474	(398 943)
	Активи з недостатнім забезпеченням			
7	Кредити, що надані юридичним особам	14 867	10 576	4 291
8	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	717	0	717
9	Усього за активами з недостатнім забезпеченням	15 584	10 576	5 008
10	Усього кредитів (6 + 9)	429 115	823 050	(393 935)

Фінансовий вплив застави представлено шляхом окремого розкриття вартості для активів, заставне забезпечення яких дорівнює балансової вартості активу або перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням») і активів, заставне забезпечення яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Банк дотримується єдиного виваженого підходу, щодо визначення справедливої вартості забезпечення. Сутність його полягає в тому, що банк визначає справедливу вартість забезпечення виходячи з його ринкової ціни, на момент передачі його в заставу, з урахуванням суб'єктивних факторів та припущень, щодо можливої ціни реалізації забезпечення у майбутньому.

Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном. Вартість заставного рухомого та нерухомого майна (за виключенням майнових прав), підтверджується експертним висновком незалежного оцінювача.

Перегляд вартості предметів застави здійснюється незалежним оцінювачем з урахуванням зміни кон'юнктури ринку, стану збереження заставленого майна, але не рідше: нерухоме майно, устаткування та транспортних засобів - 1 разу на рік, інші предмети застави – 1 разу на півріччя.

Політикою Банку стосовно заставного майна, що перешло у власність Банку, як заставодержателя, є його реалізація, а за неможливості реалізації – надання в оренду з метою отримання доходу.

Банком протягом звітного періоду було набуто у власність шляхом звернення стягнення на предмет застави газозаправне обладнання балансовою вартістю 260,4 тис.грн. Оскільки вказане майно не може використовуватися Банком у своїй діяльності, воно надано в оренду.

Таблиця 9.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
	Активи з надлишковим забезпеченням			
1	Кредити, що надані юридичним особам	339 401	728 794	(389 393)
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	2 531	5 167	(2 636)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	3 276	6 277	(3 001)
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	6 940	34 348	(27 408)
5	Інші кредити фізичним особам	224	505	(281)
6	Усього за активами з надлишковим забезпеченням	352 372	775 091	(422 719)
	Активи з недостатнім забезпеченням			
7	Кредити, що надані юридичним особам	8 229	5 935	2 294
8	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	280	35	245
9	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 503	270	2 233

10	Усього за активами з недостатнім забезпеченням	11 012	6 240	4 772
11	Усього кредитів (6+10)	363 384	781 331	(417 947)

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиці 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	60	60
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	60	60
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	0	0
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	60	60

Таблиці 10.2. та «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік» та 10.3 «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період» не складаються оскільки на балансову дату звітного та попереднього років зазначені цінні папери у портфелі банку на продаж не обліковувались.

Таблиці 10.4. «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період» та 10.5. «Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період» не складаються, оскільки Банк не формував резерви за операціями з цінними паперами, що обліковуються у портфелі Банку на продаж.

Таблиця 10.6. «Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж»

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				звітний рік	попередній рік
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ «Фондова біржа «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
...	Усього			60	60

Цінні папери у портфелі банку на продаж, які були використані як застава або для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом:

а) справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	608	608
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	608	608

У складі інвестиційної нерухомості немає нерухомості, що утримується за договором про операційну оренду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості, що оцінена за методом справедливої вартості, у звітному році підтверджена незалежними оцінювачами, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об’єктів. Визначення та підтвердження справедливої вартості земельних ділянок проведено незалежними оцінювачами за методом зіставлення цін продажу подібних об’єктів з урахуванням соціально-економічних факторів та цивільно - правових обмежень, що впливають на оцінену вартість об’єктів оцінки.

б) собівартості

за звітний рік 2014

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду:	0	16 116	0	0	16 116
1.1	Первісна вартість	0	18 003	0	0	18 003
1.2	Знос	0	(1 887)	0	0	(1 887)
2	Амортизація	0	(362)	0	0	(362)
3	Вибуття	0	(2 957)	0	0	(2 957)
4	Переведення до категорії будівель, займаних власником	0	(2 189)	0	0	(2 189)
5	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	4 622	0	0	4 622
6	Залишок за станом на кінець періоду	0	15 230	0	0	15 230
6.1	Первісна вартість	0	16 580	0	0	16 580
6.2	Знос	0	(1 350)	0	0	(1 350)
6.3	Зменшення корисності	0	0	0	0	0

за попередній рік 2013 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі	Земля і будівля	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду:	0	18 983	0	0	18 983
1.1	Первісна вартість	0	20 571	0	0	20 571
1.2	Знос	0	(723)	0	0	(723)
1.3	Зменшення корисності	0	(865)	0	0	(865)
2	Амортизація	0	(365)			(365)
3	Вибуття	0	(1 561)	0	0	(1 561)
4	Переведення до категорії будівель, займаних власником	0	(5 912)	0	0	(5 912)
5	Переведення з категорії будівель, що займані власником	0	4 971	0	0	4 971
6	Залишок за станом на кінець періоду	0	16 116			16 116
6.1	Первісна вартість	0	18 003	0	0	18 003
6.2	Знос	0	(1 022)	0	0	(1 022)
6.3	Зменшення корисності	0	(865)	0	0	(865)

Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості, амортизується із застосуванням прямолінійного методу амортизації, строк корисного використання нерухомості – 50 років, ставка амортизації – 2 %.

Рішення щодо оцінки інвестиційної нерухомості за методом собівартості прийнято Правлінням банку виходячи з того, що об’єкти нерухомості є нетиповими, операції з подібними об’єктами нерухомості на ринку здійснюються рідко і достовірне визначення та підтвердження справедливої вартості об’єктів в умовах наслідків фінансової кризи викликає певні труднощі. У звітному році було проведено оцінку усіх об’єктів інвестиційної нерухомості банку. За висновками незалежних оцінювачів діапазон оцінок, у якому найбільш ймовірно перебуває справедлива вартість інвестиційної нерухомості, не відрізняється від її балансової вартості більш ніж на 5 відсотків.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	*2*	*3*	*4*
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	664	631
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	501	498
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	459	460

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем (тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	*2*	*3*	*4*
1	До 1 року	409	323
2	Від 1 до 5 років	1	16
3	Понад 5 років		0
4	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	410	339

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	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	Гудвіл	**Усього**
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11,1	**12**
1	**Балансова вартість на початок попереднього періоду:**	**0**	**17 949**	**1 502**	**422**	**741**	**0**	**0**	**827**	**204**	**0**	**21 645**
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	0	22 120	5 401	749	1 841	0	586	827	1356	0	**32 880**
1.2	Знос на початок попереднього періоду	0	(4 171)	(3 899)	(327)	(1 100)	0	(586)	0	(1 152)	0	**(11 235)**
2	Надходження	0	66	832	0	163	0	95	0	1381	0	**2 537**
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	0	134	57	0	0	0	0	0	110	0	**301**
4	Інші переведення	0	941	0	0	0	0	0	0	0	0	**941**
5	Вибуття	0	(20)	(4)	0	0	0	0	(827)	(11)	0	**(862)**
6	Амортизаційні відрахування	0	(526)	(609)	(77)	(156)	0	(95)	0	(135)	0	**(1 598)**
7	Інші зміни	0	(13)	(1)	0	14	0	0	0	0	0	**0**
8	**Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного**	0	**18 531**	**1 777**	**345**	**762**	**0**	**0**	**0**	**1 549**	**0**	**22 964**

	періоду):											
8.1	Первісна (переоці-нена) вартість	0	23 155	6 236	749	2 006	0	669	0	2 751	0	**35 566**
8.2	Знос на кінець по-переднього періоду (на початок звітного періоду)	0	(4 624)	(4 459)	(404)	(1 244)	0	(669)	0	(1 202)	0	**(12 602)**
9	Надходження	0	0	453	0	30	0	34	0	0	0	**517**
10	Інші переведення	0	(2 431)	0	0	0	0	0	0	0	0	**(2 431)**
11	Вибуття	0	(5)	(7)	0	(12)	0	0	0	0	0	**(24)**
12	Амортизаційні від-рахування	0	(498)	(523)	(75)	(147)	0	(34)	0	(179)	0	**(1 456)**
13	Переоцінка	0	12 824	0	294	0	0	0	0	0	0	**13 118**
13.1	Переоцінка первіс-ної вартості	0	9 330	0	(71)	0	0	0	0	0	0	**9 259**
13.2	Переоцінка зносу	0	3 494	0	365	0	0	0	0	0	0	**3 859**
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	0	**28 421**	**1 700**	**564**	**633**	**0**	**0**	**0**	**1 370**	**0**	**32 688**
14.1	Первісна (переоці-нена) вартість	0	29 847	6 603	678	1 968	0	683	0	2 751	0	**42 530**
14.2	Знос на кінець звіт-ного періоду	0	(1 426)	(4 903)	(114)	(1 335)	0	(683)	0	(1 381)	0	**(9 842)**

Основні засоби групи «Будівлі», які надані , як забезпечення виконання банком зобов'язань за договором про надання стабілізаційного кредиту від Національного банку України та за якими передбачені обмеження щодо розпорядження.

Нематеріальні активи банку не оформлювались у заставу. Вартість основних засобів наданих у заставу становить – 37,8 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються або вилучені з експлуатації на продаж, відсутні.

У банку немає нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності та створених нематеріальних активів.

У звітному періоді відбулось збільшення вартості основних засобів за рахунок проведених переоцінок (дооцінок) визнаних у власному капіталу Банку.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		231	508
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		282	515
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання		988	400
4	Інші фінансові активи		258	272
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(39)	(69)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		1 720	1 626

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображено суму грошового покриття (еквівалент 50 тис. доларів США), розміщеного у банку - кореспонденту для забезпечення операцій з використанням платіжних карток міжнародної системи Europay та відповідно до умов договору, а також у ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ- ЦЕНТР». Дані кошті обліковуються на балансі Банку на рахунку 1502 «Кошти банків у розрахунках». До статті «Інші фінансові активи» включено: інша дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку - 131 тис. грн.; нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування – 32 тис. грн.; авансові платежі (рах. 3739) - 95 тис.грн..

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(36)	0	0	0	(33)	(69)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду[6]	0	13	0	0	0	17	30
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	(23)	0	0	0	(16)	(39)

Таблиця 13.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(55)	0	0	(28)	(33)	(116)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду[6]	0	19	0	0	28	0	47
3	Залишок за станом на кінець періоду	0	(36)	0	0	0	(33)	(69)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська за боргованість за цінними паперами	Дебіторська за боргованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська за боргованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	231	282	0	988	235	1 736
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	988	0	988
1.4	Малі компанії	0	231	0	0	0	235	466
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	23	23
2.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	1	0	0	0	1	1
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	2	2
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366	0	0	0	0	0	20	20

	(367) днів							
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	231	282	0	988	258	1 759
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(23)	0	0	0	(16)	(39)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	208	282	0	988	242	1 720

Таблиця 13.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	0	508	515	0	400	237	1660
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	0	0	0	0	400	0	400
1.2	Малі компанії	0	508	0	0	0	237	745
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	0	0	0	0	0	35	35
2.1	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	0	0	0	0	0	2	2
2.2	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	0	0	0	0	0	6	6
2.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	0	0	0	0	0	27	27
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	0	508	515	0	400	272	1695

5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	0	(36)	0	0	0	(33)	(69)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	0	472	515	0	400	239	1626

Таблиця 13.6. Інформація про загальну суму мінімальних орендних платежів, що підлягають отриманню за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Менше ніж 1 рік	Від 1 до 5 років	Більше ніж 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Загальна сума мінімальних орендних платежів за фінансовим лізингом (орендою), що підлягають отриманню, за станом на кінець звітного періоду	231	0	0	231
2	Резерв під заборгованість за фінансовим лізингом за станом на кінець звітного періоду	(16)	0	0	(16)
3	Теперішня вартість мінімальних лізингових платежів за станом на кінець звітного періоду	215	0	0	215

На протязі звітного року діяло 8 (вісім) договорів фінансового лізингу, за якими банк є лізингодавцем. Вказані договори укладено з юридичними особами у 2005 році, об’єктами лізингу є рухоме майно (обладнання, меблі, устаткування), строк дії договорів – до жовтня 2015 року.

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		13	0
2	Передоплата за послуги		477	442
3	Дорогоцінні метали		30	211
4	Інші активи		245	415
5	Резерв під інші активи		(5)	(1)
6	Усього інших активів за мінусом резервів		**760**	**1 067**

За рядком «Інші активи" у звітному році враховано:

- запаси матеріальних цінностей на складі (бланки суворої звітності, пластикові картки та конверти з кодами, сувенірна продукція, тощо), вартість яких обліковується за балансовим рахунком 3400, на суму 159 тис. грн.,
- запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб (бензин, бланки суворої звітності, пластикові картки та конверти з кодами), вартість яких обліковується за балансовим рахунком 3402, на суму 80 тис. грн.,
- суми виплат по лікарняним листам працівників до заліку коштами ФСС ТВП – 1 тис. грн., які обліковуються за балансовим рахунком 3522,
- сума простроченої дебіторської заборгованості касира (нестача каси відділення) – 5 тис. грн., які обліковуються за балансовим рахунком 3559.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на початок періоду	0	(1)	0
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду[7]	0	0	(5)
3	Списання безнадійної заборгованості	0	1	0
4	Залишок за станом на кінець періоду	0	0	(5)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1.	Основні засоби	1 600	1 753
2.	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 600	1 753

За станом на кінець дня 31.12.2014 у складі необоротних активів, утримуваних для продажу, є наступні активи, що обліковуються за б/рахунком № 3408:

- Промислове обладнання (майно) 1 555 тис. грн.,
- Офісне обладнання вартістю 45 тис. грн.

Банком приймаються міри по продажу вказаних активів, а саме: пошук потенційних покупців, перегляд цін продажу, підтримка у належному стані, тощо.

Протягом звітного року активи групи вибуття банком не визнавалися, зобов’язань щодо продажу таких активів у банка немає, у зв’язку з чим таблиця 15.2 «Зобов’язання, що належать до групи вибуття» та Таблиця 15.3. «Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу» не заповнюються.

Таблиця 15.4. «Припинена діяльність» та Таблиця 15.5. «Рух грошових коштів за припиненою діяльністю» не заповнюються в зв'язку з тим, що у Банку не було припиненої діяльності.

Примітка 16. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	0	100 000
2	Депозити інших банків:	31 568	30 000
2.1	Короткострокові	31 568	0
2.2	Довгострокові	0	30 000
3	Кредити, що отримані:	41 322	30 000
3.1	Короткострокові, в тому числі:	0	30 000
	Короткострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	0	0
3.2	Довгострокові, в тому числі	41 322	0
	Довгострокові кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	41 322	0
4	Усього коштів інших банків	72 890	160 000

Протягом звітного періоду не було невиконання зобов'язань щодо основної суми боргу та процентів за ним.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	413	4 416
1.1	Поточні рахунки	403	4 406
1.2	Строкові кошти	10	10
2	Інші юридичні особи	37 120	35 587
2.1	Поточні рахунки	30 353	32 831
2.2	Строкові кошти	6 767	2 756
3	Фізичні особи:	239 116	218 793
3.1	Поточні рахунки	44 956	36 661
3.2	Строкові кошти	194 160	182 132
4	Усього коштів клієнтів	276 649	258 796

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	305	0,11	0	0
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	70	0,03	174	0,07
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7 381	2,67	7 763	3,00
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	8 213	2,97	5 608	2,17
5	Сільське господарство, мислив-ство, лісове господарство	6 797	2,45	5 149	1,99
6	Фізичні особи	239 116	86,43	218 793	84,54
7	Інші	14 770	5,34	21 309	8,23
8	Усього коштів клієнтів	276 649	100	258 796	100

Суттєву частку в розподілі коштів клієнтів за видами економічної діяльності за станом на кінець дня 31.12.2014 складають кошти фізичних осіб - 86%. Дана динаміка росту свідчить про довіру до Банку, його конкурентну спроможність та сприятливі умови для залучення коштів фізичних осіб.

До складу статті «Інші» входять дані за такими видами економічної діяльності, як :

- видавнича та поліграфічна діяльність – 127 тис. грн.;
- діяльність туристичних агентств – 141 тис. грн.;
- обслуговування будинків і територій – 97 тис. грн.;
- діяльність транспорту – 1 315 тис. грн.;
- будівництво – 4 340 тис. грн.;
- діяльність із працевлаштування – 2 015 тис. грн.;
- фінансове посередництво та страхування – 1 296 тис. грн.;
- освіта – 18 тис. грн.;
- охорона здоров'я та надання соціальної допомоги – 245 тис. грн.;
- діяльність охоронних служб – 194 тис. грн.;
- діяльність громадських організацій – 202 тис. грн.;
- діяльність у сфері культури та спорту – 529 тис. грн.;
- наукові дослідження та розробки – 109 тис. грн.;
- виробництво харчових продуктів та напоїв – 402 тис. грн..;
- виробництво паперової маси, паперу, картону та виробів з них гумових та пластикових виробів іншої не металевої продукції – 1 750 тис. грн..;
- оброблення деревини та виробництво виробів з деревини – 12 тис. грн.;
- металеве виробництво, виробництво готових металевих виробів, машин, електро-машин та устаткування – 1 538 тис. грн.;
- тимчасове розміщування – 6 тис. грн.;
- збирання, оброблення й видалення відходів;відновлення матеріалів – 239тис.грн.;
- інші індивідуальні послуги – 195 тис. грн..

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		0	4
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		6	22
3	Інші фінансові зобов'язання *		2 133	1 367
4	Усього інших фінансових зобов'язань		2 139	1 393

* Стаття «Інші фінансові зобов'язання» складається із суми залишків коштів на рахунках груп:
- 290 кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку – 1 904 тис. грн.;
- 364 кредиторська заборгованість за операціями банку з фінансовими. інструментами - 1 тис. грн.;
- 367 інші нараховані витрати - 18 тис. грн.;
- 373 транзитний рахунок за іншими операціями – 210 тис. грн.

Примітка 19. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		1 003	449
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		1	3
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		122	319
4	Доходи майбутніх періодів		292	126
5	Усього		**1 418**	**897**

Примітка 20. Субординований борг.

У вересні 2011 Банком залучено кошти у вигляді депозиту на умовах субординованого боргу від юридичної особи-нерезидента на строк 7 (сім) років (до 18.09.2018) зі сплатою процентів за користування залученими коштами у розмірі 8,83% річних.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року залишок коштів за рахунками обліку субординованого боргу на балансі банку складав 3 390 тис. доларів США або 53 455 тис. грн. в гривневому еквіваленті, проти 3 390 тис. доларів США або 27 096 тис.грн. в гривневому еквіваленті за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року.

Відповідно до умов Договору відсотки за користування залученими коштами нараховуються та сплачуються Банком щомісяця.

При банкрутстві чи ліквідації Банку повернення цього боргу відбуватиметься після виплати зобов'язань Банку усім іншим кредиторам.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на початок попереднього періоду	69 280	74 130	0	0	0	74 130
2	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	69 280	74 130	0	0	0	74 130
3	Залишок на кінець звітного періоду	69 280	74 130	0	0	0	74 130

За станом на кінець дня 31.12.2014 статутний капітал банку складався з 69 280 000 простих акцій. Усі прості акції мають номінальну вартість 1,07 гривень за акцію. Привілейовані акції Банк не випускав.

Всі випущені акції Банку повністю сплачені. Об'явлених до випуску акцій Банку та акцій Банку призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу - немає.

Всі прості акції Банку мають рівні права, передбачені законодавчими актами України та Статутом банку. Кожна акція при голосуванні дорівнюється одному голосу.

Примітка 22. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		0	(26)
1.1.	Зміни переоцінки до справедливої вартості		0	(26)
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:		13 118	0
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		13 118	0
3	Податок на прибуток, пов'язаний із:		(2 361)	0
3.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(2 361)	0
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		10 757	0

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	18 143	0	18 143	156 627	0	156 627
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		0	0	0	3 844	0	3 844
3	Торгові цінні папери	7	59	0	59	58	0	58
4	Кошти в інших банках	9	41 069	0	41 069	2 558	0	2 558
5	Кредити та заборгованість клієнтів	10	185286	233286	418 572	138 382	208632	347 014
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	60	0	60	60	0	60
7	Інвестиційна нерухомість	14	0	15 838	15 838	0	16 724	16 724
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		696	0	696	1 363	0	1 363
9	Відстрочений податковий актив		6	0	6	8	0	8
10	Основні засоби та нематеріальні активи	16	0	32 688	32 688	0	22 964	22 964
11	Інші фінансові активи	17	1 725	0	1 725	1 332	294	1 626
12	Інші активи	18	760	0	760	1 067	0	1 067
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	1 600	1 600	0	1 753	1 753
14	Усього активів		247804	283412	531216	305299	250367	555 666

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
15	Кошти банків	20	64902	7988	72890	130000	30000	160 000
16	Кошти клієнтів	21	267833	8808	276641	254574	4222	258 796
17	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		51	0	51	500	0	500
18	Відстрочені податкові зобов'язання		0	2365	2365	8	0	8
19	Інші фінансові зобов'язання	25	2 437	0	2 437	1 393	0	1393
20	Інші зобов'язання	26	1 296	122	1 418	597	300	897
21	Субординований борг	27	0	53 455	53 455	0	27 096	27 096
22	Усього зобов'язань		336519	72 738	409257	387 072	61 618	448 690

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	58 584	50 042
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	0	472
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	495	0
4	Кошти в інших банках	1 197	3 467
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 117	1 038
6	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	0	1
7	Усього процентних доходів	61 393	55 020
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(554)	(751)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(24 870)	(22 339)
10	Строкові кошти інших банків	(5 294)	(3 511)
11	Поточні рахунки	(5 578)	(6 984)
12	Кореспондентські рахунки	(768)	(473)
13	Інші	(3 590)	(2 392)
14	Усього процентних витрат	(40 654)	(36 450)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	20 739	18 570

В статті “Інші» відображено витрати за субординованим боргом.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	3 292	2 577
2	Операції з цінними паперами	60	63
3	Інші	3 752	4 491
4	Гарантії надані	66	123
5	Усього комісійних доходів	7 170	7 254
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
6	Розрахунково-касові операції	(816)	(598)
7	Операції з цінними паперами	(44)	(35)
8	Інші	(26)	(29)
9	Усього комісійних витрат	(886)	(662)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	6 284	6 592

До статті 3 «Інші» включено: комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів – 238 тис. грн.; комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів – 1 105 тис. грн.; інші комісійні доходи за операціями з клієнтами – 2 409 тис. грн.

Примітка 26. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		4	8
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		678	626
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		14	14
4	Дохід від суборенди		32	32
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		1 508	342
6	Інші		540	357
7	Усього операційних доходів		**2 776**	**1 379**

Стаття «Інші» за звітний рік складається із залишків аналітичних рахунків:

- № 6397 «Штрафи, пені, що отриманні банком» – 96,3 тис. грн.,
- № 6399 «Інші операційні доходи» – 167,1тис. грн. (доходи від оренди індивідуальних сейфів, від реалізації ювілейних монет, облік надлишків готівки, тощо),
- № 6499 «Інші доходи» у сумі 276,6 тис. грн. (сплата клієнтами за інформацію з Державного реєстру обтяжень майна, відшкодування витрат банку по утриманню майна, наданого у оренду, відшкодування витрат минулих років по сплаті судових витрат збору, тощо).

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(10 331)	(9 859)
2	Амортизація основних засобів		(1 243)	(1 368)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(179)	(135)
4	Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів		(34)	(95)
5	Амортизація інвестиційної нерухомості, що оцінена за первісною вартістю		(362)	(365)
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 455)	(4 699)
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(519)	(469)
8	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(11)	(35)
9	Професійні послуги		(50)	(47)
10	Витрати на маркетинг та рекламу		(677)	(707)
11	Витрати із страхування		(109)	(107)
12	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(2 743)	(2 050)
13	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		(6)	(5)
14	Інші		(1 080)	(583)
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат		**(22 799)**	**(20 524)**

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(910)	(1 386)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	2	(38)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	2	(38)
3	Усього витрати податку на прибуток	(908)	(1 424)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(5 137)	(6 791)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	925	1 290
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме): Господарські та адміністративні витрати за рахунок прибутку, фінансовий результат вибуття основних засобів, амортизація за даними фінансового обліку	509	515
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме): податковий результат вибуття основних засобів, амортизація за даними податкового обліку	(523)	(404)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме): податковий результат від продажу невиробничих основних засобів	255	64
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме): результати переоцінки цінних паперів, дивіденди, доходи від продажу основних засобів у фінансовому обліку	(274)	(67)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах (коригування податку на прибуток за попередній рік по строку сплати у звітному році)	18	(12)
8	Сума податку на прибуток (збиток)	(910)	(1 386)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	Різниця між залишковою вартістю основних фондів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю у податковому обліку	0	0	0	0	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	0	0	0	(2)	0	0	(2 359)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	8	0	0	2	0	0	6
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8)	0	0	(4)	0	(2 361)	(2 365)

Таблиця 28.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	Різниця між залишковою вартістю основних фондів та нематеріальних активів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю у податковому обліку	38	0	0	(38)	0	0	0
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	38	0	0	(38)	0	0	0
3	Визнаний відстрочений податковий актив	38	0	0	(30)	0	0	8
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	0	0	0	(8)	0	0	(8)

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	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		4 229	5 367
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		0	0
3	Прибуток/(збиток) за рік		4 229	5 367
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	21	69 280	69 280
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	21	0	0
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,06	0,07
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		0	0

Таблиці 29.2 «Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію» та 29.3 «Скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію» не заповнюються, так як показник чистого прибутку/(збитку) не відрізняється від показника скоригованого прибутку/(збитку).

Таблиця 29.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку не наводиться через відсутність в Банку привілейованих акцій.

Примітка 30. Дивіденди.

Протягом звітного 2014 року та попереднього 2013 року Банк не проводив виплату дивідендів.

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	58 715	2 678	0	0	0	61 393

2	Комісійні доходи	3 203	3 967	0	0	0	7 170
3	Інші операційні доходи	1 021	1 755	0	0	0	2 776
4	Усього доходів сегментів	62 939	8 400	0	0	0	71 339
5	Процентні витрати	(11 906)	(28 748)	0	0	0	(40 654)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(4 128)	5	0	0	0	(4 123)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	10	3	0	0	0	13
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	1	0	0	0	0	1
9	Результат від операцій з іноземною валютою	0	1 206	0	0	0	1 206
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	1 037	1 037
11	Комісійні витрати	(886)	0	0	0	0	(886)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	0	0	0	0	3
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(20 063)	(2 736)	0	0	0	(22 799)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	25 970	(21 870)	0	0	1 037	5 137

Основними сегментами банківської діяльності є послуги корпоративним клієнтам (юридичним особам) та послуги фізичним особам, інших сегментів з доходом більше ніж 10% від загального доходу немає.

Сегмент «Інші операції» (колонка 6 таблиці) включає доходи від переоцінки валютної позиції банку у зв’язку із зміною курсу валют.

Для визначення результату за сегментами «послуги корпоративним клієнтам», «послуги фізичним особам», загальні адміністративні та інші операційні витрати (рядок 13 таблиці) розподілені пропорційно доходам за вказаними сегментами.

Від’ємні результати за сегментом послуги фізичним особам пов’язані із більшими, ніж доходи, процентними витратами за залученими коштами фізичних осіб та значною сумою загально адміністративних витрат на обслуговування фізичних осіб.

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1	Процентні доходи	51 757	3 263	0	0	0	55 020
2	Комісійні доходи	4 342	2 912	0	0	0	7 254
3	Інші операційні доходи	750	629	0	0	0	1 379
4	Усього доходів сегментів	56 849	6 804	0	0	0	63 653
5	Процентні витрати	(10 429)	(26 021)	0	0	0	(36 450)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	586	(364)	0	0	0	222
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	43	6	0	0	0	49
8	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	(4)	0	0	0	0	(4)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	69	507	0	0	0	576
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	0	0	0	0	(129)	(129)
11	Комісійні витрати	(662)	0	0	0	0	(662)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	60	0	0	0	0	60
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 266)	(2 258)				(20 524)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	28 246	(21 326)	0	0	(129)	6791

Таблиця 31.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	480 548	14 095	0	0	494 643
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	1 600	1 600
3	Усього активів сегментів	480 548	14 095	0	1 600	496 243
4	Нерозподілені активи	0	0	0	34 683	34 683
5	Усього активів	480 548	14 095	0	36 283	530 926
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	166 432	240 119	0	0	406 551
7	Усього зобов'язань сегментів	166 432	240 119	0	0	406 551
8	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	2 416	2 416
9	Усього зобов'язань	166 432	240 119	0	2 416	408 967
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	455	62	0	0	517
11	Амортизація	(1 600)	(218)	0	0	(1 818)

До сегменту «Нерозподілені активи» включено:

- «Грошові кошти та їх еквіваленти» у сумі 18 143 тис. грн.,
- «Інвестиційна нерухомість» у сумі 15 838 тис. грн.,
- «Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток» у сумі 696 тис. грн.,
- «Відстрочений податковий актив» в сумі 6 тис. грн..

Капітальні інвестиції (рядок 10 таблиці) та амортизаційні відрахування (рядок 11 таблиці) розподілені пропорційно доходам за сегментами.

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	360 097	15 250	0	0	375 347
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	0	0	0	1 753	1 753
3	Усього активів сегментів	360 097	15 250	0	1 753	377 100
4	Нерозподілені активи	0	0	0	178 566	178 566
5	Усього активів	360 097	15 250	0	180 319	555 666
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	228 491	219 691	0	0	448 182
7	Усього зобов'язань сегментів	228 491	219 691	0	0	448 182
8	Нерозподілені зобов'язання	0	0	0	508	508
9	Усього зобов'язань	228 491	219 691	0	508	448 690
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	2 526	312	0	0	2 838
11	Амортизація	(1 422)	(176)	0	(365)	(1 963)

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це існуючий або потенційний ризик фінансових втрат, що виникають в результаті невиконання зобов'язань згідно умовам договору позичальником або контрагентом Банку.

Кредитний ризик є в усіх видах діяльності, де результат залежить від діяльності контрагента, емітента або позичальника. Зазначений ризик виникає кожного разу, коли банк надає кошти, бере зобов'язання про їх надання, інвестує кошти або іншим чином ризикує ними відповідно до умов.

Управління і контроль кредитним ризиком визначені в розробленій Банком Кредитній політики, а також у внутрішніх нормативних документах Банку.

Управління кредитним ризиком передбачає досягнення наступних цілей:

- забезпечення стабільної та рентабельної діяльності Банку з одночасним врахуванням кредитного ризику, на який наражається Банк;
- формування якісного кредитного портфелю, здійснюючи при цьому активну кредитну діяльність, яка має на меті отримання доходу;
- обмеження розміру втрат в результаті реалізації кредитного ризику на прийнятоу для Банку рівні.

Управління кредитним ризиком в Банку здійснюють Спостережна Рада, Правління, Кредитний Комітет (комісія), Комітет з питань управління активами і пасивами, а також структурні підрозділи, що займаються кредитуванням, цінними паперами та здійснюють постійний нагляд за пов'язаними з цим процедурами. Основними задачами Кредитного комітету (комісії) є – реалізація стратегії Банка у сфері кредитування, управління та контроль рівня кредитного ризику, прийняття рішень по здійсненню активних операцій, формування збалансованого та диверсифікованого кредитного портфеля.

Банк 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.

Банк з метою управління кредитним ризиком регулярно проводить моніторинг, який включає:

- аналіз виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу – своєчасності розрахунків за кредитом та відсотками;
- аналіз фінансового стану позичальника, який дозволяє своєчасно реагувати на погіршення фінансового стану позичальника;
- перевірку цільового використання кредитних коштів;
- моніторинг стану та вартості забезпечення;
- моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника, ін.).

Банком щомісячно проводиться моніторинг якості кредитного портфеля. Аналізується рівень проблемної заборгованості, достатність сформованих спеціальних резервів. Рівень кредитного ризику за операціями затверджується Кредитним комітетом (комісією).

Протягом 2014 року нормативи кредитного ризику не порушувалися та знаходилися в межах, встановлених Національним банком України.

За станом на кінець дня 31.12.2014 нормативи кредитного ризику мали наступні значення:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, Н7 (нормативне значення не більше 25%) – 24,69%;
- норматив великих кредитних ризиків, Н8 (нормативне значення не більше 800%) – 234,19%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 (нормативне значення не більше 5%) – 0,23%;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам, Н10 (нормативне значення не більше 30%) – 0,99%;
- норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою, Н11 (нормативне значення не більше 15%) – 0,17%;
- норматив загальної суми інвестування, Н12 (нормативне значення не більше 60%) – 0,63%.

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента будуть коливатись внаслідок змін цін на ринку.

Ринковий ризик охоплює ризик зміни відсоткової ставки, валютний ризик та інші цінові ризики, яких зазнає банк. Серед цінових ризиків, що банк визнає суттєвими у своїй діяльності, є: відсотковий та валютний. Інші цінові ризики банк вважає для себе несуттєвими у зв’язку з незначними обсягами портфелів у активах банку. Так, враховуючи незначну кількість емітентів цінних паперів, з якими співпрацює банк та відсутність в діяльності банку спекулятивних опе-

рацій, рівень ринкового ризику банку є низьким. Для справедливої оцінки цінних паперів використовуються офіційні котирування біржового ринку.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента будуть коливатись внаслідок змін курсів обміну валют. Фінансовий стан Банку та рух грошових коштів зазнають впливу коливань курсів обміну основних валют.

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведенням валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних операцій з урахуванням аспектів хеджування валютного ризику та контролю над проведенням торгових валютних операцій шляхом встановлення лімітів, з якими щоденно порівнюється оцінений валютний ризик. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку, складається з лімітів та обмежень, встановлених Національним банком України. Протягом 2014 року Банк дотримувався затверджених лімітів та обмежень.

Внутрішніми нормативними документами Банку визначено комплекс взаємопов'язаних заходів, спрямованих на попередження та мінімізацію збитків, котрі можуть бути нанесені Банку в результаті впливу валютних ризиків в процесі банківської діяльності.

Інший ціновий ризик

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

Інший ціновий ризик виникає при вкладені Банком коштів в цінні папери. Ризик цінних паперів – це ризик зазначення збитків та недоотримання доходу Банку пов'язаний з несприятливою зміною вартості цінних паперів на фондовому ринку.

Метою управління ризиком цінних паперів є ідентифікація сфери ризику цінних паперів, визначення його розмірів і вжиття заходів, які мають на меті обмеження ризику цінних паперів.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року під ціновим ризиком знаходяться цінні папери у торговому портфелі у сумі 59,0 тис.грн. Інформація додається в примітці 7.

Концентрація інших ризиків

У Банку відсутні інші суттєві концентрації ризику, крім ризиків зазначених вище.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності (втрати ліквідності) - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятих втрат. Цей ризик виникає через нездатність управляти незбалансованим відтоком коштів або замінами джерел фінансування, а також через неможливість виконувати свої позабалансові зобов'язання.

Політика управління та контроль за ризиком ліквідності визначені в розробленій Банком Стратегії щодо управління ризиком ліквідності. В процесі розробки та безпосередньої реалізації Стратегії задіяні: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП); відділ аналізу та управління ризиками, структурні підрозділи в межах покладених функцій.

Стратегічне управління ліквідністю банку ґрунтується на принципах оптимального та раціонального використання ресурсів в довгостроковій перспективі.

Основні принципи:

- підтримка ліквідних активів на оптимальному рівні для виконання зобов'язань перед клієнтами при нормальному режимі роботи;
- створення і підтримка запасу ліквідних активів у разі потреби задовольнити зобов'язання перед клієнтами банку при реалізації ризикових факторів;
- контроль за диференціацією джерел розміщення та залучення коштів.

Банк здійснює управління ліквідністю з метою забезпечення достатніх коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами, а також досягнення запланованого зростання його активів і рівня прибутковості Банку. Процес управління ризиком ліквідності є постійним.

Управління ризиком ліквідності базується на GAP-аналізі, суть якого полягає в розрахунку абсолютного і відносного розриву між потоками активів і пасивів за відповідними термінами погашення.

Управління ліквідністю в Банку розподіляються на 3 складові: щоденне управління ліквідністю, поточне управління ліквідністю та довгострокове управління ліквідністю.

Управління миттєвою ліквідністю здійснюється шляхом аналізу грошових коштів в касі та на кореспондентських рахунках на початок робочого дня, даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів Банку за операціями протягом дня, інформації про рух коштів на рахунках клієнтів.

Управління поточною ліквідністю (до 1 місяця) здійснюється шляхом аналізу даних платіжного календаря щодо надходжень та відтоку коштів, планів Банку за операціями на місяць, при цьому застосовується метод ресурсного розриву (визначається ступень незбалансованості між активами та пасивами).

Управління короткостроковою ліквідністю (понад 1-го місяця) здійснюється за методом ресурсного розриву (визначається ступень незбалансованості між активами та пасивами строком понад 1-го місяця).

Також Банк досліджує різноманітні стресові сценарії, що можуть вплинути на ліквідність. Банком розроблено та затверджено рішенням Правління Банку План дій у випадку виникнення кризи ліквідності, що визначає основу політики Банку щодо недопущення виникнення кризи ліквідності та порядок прийняття керівництвом Банку рішень та дій структурних підрозділів у випадку істотного погіршення ліквідності або виникнення передумов кризи ліквідності.

Для оцінки й аналізу фактичного рівня ліквідності і платоспроможності Банк використовує обов'язкові вимоги норм НБУ, встановлених щодо економічних нормативів регулювання діяльності комерційних банків, і внутрішні ліміти ризику ліквідності.

Банк має наступні показники ліквідності:

Рядок	Найменування статті	Станом на кінець дня 31.12.2014	Станом на кінець дня 31.12.2013
1	2	3	4
1	Норматив миттєвої ліквідності, % (нормативне значення - не менше 20%)	23,91	72,85
2	Норматив поточної ліквідності,% (нормативне значення - не менше 40%)	59,92	45,83
3	Норматив короткострокової ліквідності,% (нормативне значення - не менше 60%)	70,16	63,15

Протягом звітного періоду Банк дотримував нормативи ліквідності, встановлених законодавством України.

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного року				На звітну дату попереднього року			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	224956	225816	0	(860)	140978	146045	0	(5067)
2	Євро	1907	3146	0	(1239)	2181	2479	0	(298)
3	Фунти стерлінгів	23	0	0	23	69	0	0	69
4	Інші	1292	918	0	374	857	155	0	702
5	Усього	228178	229880	0	(1702)	144077	148679	0	(4594)

Діяльність Банку на валютних ринках пов’язана з валютними ризиками, які виникають у зв’язку з використанням різних валют під час проведення банківських операцій. Система управління валютним ризиком у Банку, його аналізу складається із політик, процедур, що складені з урахуванням розміру банку, складності його операцій. З метою обмеження валютного ризику банк щоденно розраховує та підтримує наступні ліміти:

- ліміт загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції (Л-13);
- ліміт довгої валютної позиції (Л13-1);
- ліміт короткої валютної позиції (Л13-2)

Протягом звітного періоду порушення зазначених лімітів не було.

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.

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(43)	0	(253)	0
2	Послаблення долара США на 5 %	43	0	253	0
3	Зміцнення євро на 5 %	(62)	0	(15)	0
4	Послаблення євро на 5 %	62	0	15	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	1	0	3	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(1)	0	(3)	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(85)	0	35	0

8	Послаблення інших валют та банківських металів	85	0	(35)	0

Розрахунок зміни фінансового результату та власного капіталу в результаті змін офіційного курса гривни до іноземних валют проводився по валютах, в яких Банк мав на звітну дату відкриту валютну позицію, а саме в доларах США, ЄВРО, фунтах стерлінгів, швейцарських франках, російських рублях та банківських металах. Впливу змін на власний капітал немає в зв'язку з відсутністю іноземної валюти у капіталі Банку.

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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5%	(43)	0	(253)	0
2	Послаблення долара США на 5%	43	0	253	0
3	Зміцнення євро на 5%	(62)	0	(13	0
4	Послаблення євро на 5%	62	0	13	0
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5%	1	0	(3)	0
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(1)	0	3	0
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(85)	0	32	0
8	Послаблення інших валют та банківських металів	85	0	(32	0

Процентний ризик

Ризик зміни процентної ставки - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок.

Політика управління процентним ризиком містить у собі визначення чутливості балансу до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів.

Для оцінки відсоткового ризику Банк використовує аналіз чутливості. Цей аналіз базується на виділенні чутливих до процентних ставок активів та пасивів Банку та впливу змін процентної ставки на прибуток або збиток Банку. Різницею між чутливим до процентної ставки активами та пасивами, розглядають як оцінку процентної позиції. Перевищення чутливих активів над пасивами, викликає зміну процентного доходу Банку в один бік із зміною процентних ставок. Перевищення пасивів викликає зміну процентного доходу убік, протилежну напряму зміни ставок. У нормальних умовах активи Банку більше його зобов'язань на величину власного капіталу, тому загальний об'єм чутливих до процентних ставок активів, як правило, перевищує загальний об'єм чутливих до процентних ставок пасивів. Абсолютною оцінкою відсоткового ризику приймають можливу зміну чистого процентного доходу Банку в результаті процентного стрибка.

При проведені аналізу чутливості Банк використовує метод аналізу сценаріїв. Даний метод застосовує різні сценарії зміни відсоткової ставки, тобто ґрунтується на припущенні зміни відсоткової ставки при незмінності інших характеристик.

На звітну дату чутливі до відсоткового ризику активи перевищують чутливі до відсоткового ризику пасиви, тому збільшення процентної ставки призведе до збільшення доходів Банку. Але зменшення процентної ставки негативно вплине на доходи Банку.

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	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	2014 рік						
1	Усього фінансових активів	80 314	63 569	93 277	230 948	0	468 108
2	Усього фінансових зобов'язань	135 554	98 022	99 159	70 251	0	402 986
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	(55 240)	(34 453)	(5 882)	160 697	0	65 122
	2013 рік						
4	Усього фінансових активів	159 669	34 858	85 572	208 912	0	489 011
5	Усього фінансових зобов'язань	223 545	84 813	76 313	61 318	0	445 989
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року	(63 876)	(49 955)	9 259	147 594	0	43 022

Нарахування процентів за чутливими до процентних ставок активами та зобов’язаннями Банку здійснюється за фіксованою процентною ставкою.

Комітет з питань управління активами та пасивами Банку управляє ризиком зміни процентної ставки та ринковими ризиками шляхом зіставлення позиції за процентними ставками, що дає змогу проводити операції з позитивною процентною маржею. Комітет з питань управління активами та пасивами проводить моніторинг поточного фінансового стану Банку, здійснює оцінку чутливості Банку до зміни процентних ставок та їх вплив на прибутковість.

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	Інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1	2	1	0	1	1	1	0

2	Торгові боргові цінні папери	12	0	0	0	13	8	0	0
3	Кошти в інших банках	8	3	2	0	8	6	0	0
4	Кредити та заборгованість клієнтів	18	12	15	0	18	11	14	0
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	5	4	0	0	3	1	0	0
6	Кошти клієнтів:	15	8	1	0	15	8	1	0
6.1	Поточні рахунки	9	3	1	0	10	3	1	0
6.2	строкові кошти	19	9	5	0	18	9	3	0
7	Субординований борг	0	9	0	0	0	9	0	0

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	17 275	0	583	17 858
2	Торгові цінні папери	59	0	0	59
3	Кошти в інших банках	41 069	0	0	41 069
4	Кредити та заборгованість клієнтів	418 572	0	0	418 572
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	0	0	60
6	Інші фінансові активи	1 720	0	0	1 720
7	Усього фінансових активів	**478 755**	**0**	**583**	**479 338**
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	72 890	0	0	72 890
9	Кошти клієнтів	276 609	0	40	276 649
10	Інші фінансові зобов'язання	2 100	0	39	2 139
11	Субординований борг	0	0	53 455	53 455
12	Усього фінансових зобов'язань	**351 599**	**0**	**53 534**	**405 133**
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(127 156)	0	52 951	(74 205)
14	Зобов'язання кредитного характеру	106 095	0	0	106 095

Географічний ризик виникає у випадках здійснення Банком операцій із контрагентами, які являються нерезидентами. Географічний ризик для Банку є незначним. Активні операції, що

здійснювались Банком виключно міжбанківські операції. Банк проводить залучення коштів клієнтів як від резидентів України так і нерезидентів.

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	156 213	0	414	156 627
2	Торгові цінні папери	58	0	0	58
3	Кошти в інших банках	2 558	0	0	2 558
4	Кредити та заборгованість клієнтів	347 014	0	0	347 014
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	0	0	60
6	Інші фінансові активи	1 626	0	0	1 626
7	Усього фінансових активів	**507 529**	**0**	**414**	**507 943**
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	160 000	0	0	160 000
9	Кошти клієнтів	258 483	0	313	258 796
10	Інші фінансові зобов'язання	1 377	0	16	1 393
11	Субординований борг	0	0	27 096	27 096
12	Усього фінансових зобов'язань	**419 860**	**0**	**27 425**	**447 285**
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(87 669)	0	27 011	(60 658)
14	Зобов'язання кредитного характеру	32 108	0	0	32 108

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	31 569	14 583	18 750	7 988	0	72 890
2	Кошти клієнтів:	103 985	31 683	132 165	7 647	1 161	276 641
2.1	Кошти фізичних осіб	72 589	31 560	131 016	2 792	1 151	239 108
2.2	Інші	31 396	123	1 149	4 855	10	37 533
3	Субординований борг	0	0	0	53 455	0	53 455
4	Інші фінансові зобов'язання	2 308	17	112	0	0	2 437
5	Фінансові гарантії	0	32	0	38	0	70
6	Усього потенційних майбут-	137 862	46 315	151 027	69 128	1 161	405 493

	ніх виплат за фінансовими зобов'язаннями						

Всі зобов'язання щодо надання кредиту є відкличними.

Таблиця 32.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	130 000	0	0	30 000	0	160 000
2	Кошти клієнтів:	93 448	24 130	136 996	3 110	1 112	258 796
2.1	Кошти фізичних осіб	55 015	24 075	135 821	2 780	1 102	218 793
2.2	Інші	38 433	55	1 175	330	10	40 003
3	Субординований борг	0	0	0	27 096	0	27 096
4	Інші фінансові зобов'язання	1 294	0	99	0	0	1 393
5	Фінансові гарантії	4 556	0	0	173	0	4 729
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	229 298	24 130	137 095	60 379	1 112	452 014

Всі зобов'язання щодо надання кредиту є відкличними.

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний 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	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	18 143	0	0	0	0	18 143
2	Торгові цінні папери	59	0	0	0	0	59
3	Кошти в інших банках	41 069	0	0	0	0	41 069
4	Кредити та заборгованість клієнтів	34 675	28 614	121 997	225 838	7 448	418 572
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	0	0	0	0	60
6	Інші фінансові активи	1 525	32	168	0	0	1 725
7	Усього фінансових активів	95 531	28 646	122 165	225 838	7 448	479 628
	Зобов'язання						

8	Кошти в інших банках	31 569	14 583	18 750	7 988	0	72 890
9	Кошти клієнтів	103 985	31 683	132 165	7 647	1 161	276 641
10	Інші фінансові зобов'язання	2 308	17	112	0	0	2 437
11	Субординований борг	0	0	0	53 455	0	53 455
12	Усього фінансових зобов'язань	137 862	46 283	151 027	69 090	1 161	405 423
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 331)	(17 637)	(28 862)	156 748	6 287	74 205
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(42 331)	(59 968)	(88 830)	67 918	74 205	0

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній 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	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	156 627	0	0	0	0	156 627
2	Торгові цінні папери	58	0	0	0	0	58
3	Кошти в інших банках	2 558	0	0	0	0	2 558
4	Кредити та заборгованість клієнтів	18 128	18 042	102 212	204 124	4 508	347 014
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	60	0	0	0	0	60
6	Інші фінансові активи	1 156	32	144	294	0	1 626
7	Усього фінансових активів	178 587	18 074	102 356	204 418	4 508	507 943
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	130 000	0	0	30 000	0	160 000
9	Кошти клієнтів	93 448	24 130	136 996	3 110	1 112	258 796
10	Інші фінансові зобов'язання	1 294	0	99	0	0	1 393
11	Субординований борг	0	0	0	27 096	0	27 096
12	Усього фінансових зобов'язань	224 742	24 130	137 095	60 206	1 112	447 285
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(46 155)	(6 056)	(34 739)	144 212	3 396	60 658
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(46 155)	(52 211)	(86 950)	57 262	60 658	0

Примітка 33. Управління капіталом

Політика Банку щодо управління капіталом являє собою сукупність дій, що направлені на досягнення компромісу між ризикованістю та доходністю операцій банку, а також пов'язаних із вибором та обґрунтуванням найбільш вигідного розміщення його вільних коштів відповідно до обраної стратегії.

Головна мета Банку в процесі управління капіталом є залучення та підтримка на достатньому рівні капітальної бази з метою розширення діяльності й створення захисту від ризиків, які супроводжують Банк в процесі діяльності, прогнозування майбутнього обсягу капіталу з урахуванням усіх можливих факторів впливу, дотримання законодавчо визначених нормативів співвідношення між різними складовими капіталу.

Управління капіталом Банку передбачає:

- ✓ формування статутного фонду банку;
- ✓ розподіл прибутку і формування фондів банку;
- ✓ підтримання власного капіталу на рівні, достатньому для здійснення діяльності банку.

Для Банку актуальним залишаються питання нарощування капітальної бази та підтримування рівня достатності капіталу, який забезпечив би довіру до Банку з боку вкладників, інвесторів, кредиторів та органів нагляду.

Банк має наступні показники щодо капіталу:

Рядок	Найменування статті	За станом на кінець дня 31.12.2014	За станом на кінець дня 31.12.2013
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал, тис.грн. (мінімальний розмір 120 000 тис.грн.)	147 153	129 366
2	Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), % (нормативне значення - не менше 10%)	26,44	26,92

Протягом звітного періоду Банк дотримувався нормативів капіталу, встановлених законодавством України.

Таблиця 33.1 Структура регулятивного капіталу

Структура регулятивного капіталу надається у відповідності до елементів, що включені до розрахунку регулятивного капіталу (основного та додаткового) з урахуванням відвернень згідно із законодавством України.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (капітал 1-го рівня), з них:	85 187	86 238
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	74 130	74 130
1.2	Резервні фонди, що створюються згід-	13 925	13 657

	но із законами України		
1.3	Зменшення основного капіталу, з них:	2 868	1 549
1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	1 369	1 549
1.3.2	розрахунковий збиток поточного року	1 499	0
2	Додатковий капітал (капітал 2-го рівня), з них:	62 002	43 159
2.1	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками(з урахуванням переоцінки ОЗ)	321	223
2.2	Результат переоцінки основних засобів	7 776	7 776
2.3	Розрахунковий прибуток поточного року	0	2019
2.4	Прибуток минулих років	11 141	6045
2.5	Субординований борг, що враховується до капіталу	42 764	27 096
3	Відвернення	(36)	(31)
3.1	Балансова вартість позалістингових ЦП у торговому портфелі банку (крім ЦП, емітованих центральними органами виконавчої влади, НБУ та Державною іпотечною установою)	(36)	(31)
	Усього регулятивного капіталу	147 153	129 366

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не працює на міжнародному рівні, не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал (далі - Угода), що визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів капіталу та не проводить розрахунки достатності капіталу згідно Базельської угоди про капітал.

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

За станом на кінець дня 31.12.2014 у судах знаходились:

- один позов до банку про визнання договору застави недійсним (немайновий);
- один позов до банку про визнання договору іпотеки недійсним (немайновий) - задоволено;
- один позов до банку про визнання виконавчого напису таким, що не підлягає виконанню (немайновий);
- один позов до банку про стягнення коштів у загальній сумі 48’649,41 грн.;

б) потенційні податкові зобов'язання.

У майбутньому у Банку можуть виникнути непередбачені податкові зобов’язання з податку на прибуток, пов’язані зі сплатою заборгованості позичальників за кредитами та по яким проводиться врегулювання у судовому порядку. При цьому на звітну дату неможливо визначити суму таких зобов’язань та час їх виникнення, в зв’язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов’язаних з виникненням потенційних податкових зобов’язань, та не здійснює оцінку їх фінан-

сового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов’язань.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у Банку немає контрактних зобов’язань, пов’язаних з реконструкцією будівель та придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 34.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	333	83
2	Від 1 до 5 років	845	507
3	Понад 5 років	0	0
4	Усього	1 178	590

За станом на кінець звітного року Банк має 1 невідмовний договір про суборенду, також є можливість укладення таких договорів у майбутньому. Загальна сума майбутніх мінімальних суборендних платежів, що, як очікується, будуть отримані за невідмовними угодами про суборенду за станом на кінець звітного року може становити 30 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		7 998	1 775
2	Невикористані кредитні лінії		98 027	25 604
3	Гарантії видані		70	4 729
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		106 095	32 108

Існуючі у Банку зобов’язання, пов’язані з кредитуванням, що надані та невикористані кредитні лінії відповідно до укладених кредитних договорів є відкличними. Гарантії, що надані Банком є безвідкличними.

За станом на кінець дня 31.12.2014 року сума гарантій, які забезпечені коштами, що розміщені в банку на депозиті, становить 2 тис. ЄВРО та 32 тис. грн.

Фінансовий вплив зобов’язань, які пов’язані з кредитуванням є незначним і навіть майже відсутнім, це пов’язано з природою більшої частини зобов’язань, які є відкличними, та залежить від наявності у Банку ресурсів. Їм не притаманний додатковий кредитний ризик, оскільки у випадку погіршення фінансового стану позичальника чи виникнення інших факторів, які можуть негативно вплинути на можливість позичальника повернути кредит, Банк має право припинити можливість користування кредитом, обмеживши, таким чином, рівень кредитного ризику.

Таблиця 34.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	71 898	15 547
2	Долар США	34 159	16 517
3	Євро	38	44
4	Усього	106 095	32 108

Активів, що надані в заставу без припинення визнання немає.

Таблиця 34.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Інвестиційна нерухомість	11, 14	0	19 357	0	0
2	Основні засоби	12, 14	0	11 156	0	0
3	Інші		0	130 144	0	0
4	Усього		0	160 657	0	0

В статті «Інші відображено надані Національному банку України в забезпечення стабілізаційного кредиту майнові права за кредитними договорами, які укладені Банком з позичальниками.

Примітка 35. Справедлива вартість фінансових інструментів.

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

Визначення Банком оціночної справедливої вартості фінансових інструментів здійснювалось на основі справжньої інформації про відповідні ринки з використанням відповідних методик оцінки.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ціна фінансового інструмента, що котирується на ринку. Внаслідок відсутності відкритого ринку для більшості фінансових інструментів Банку 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 Банку, виходячи із їх короткотермінового строку, оцінена справедлива вартість приблизно відповідає балансовій. Такими фінансовими інструментами є грошові кошти, кошти на рахунках в Національному банку України, заборгованість банків, заборгованість перед банками, залишки на поточних рахунках клієнтів і, відповідно, нараховані відсотки. Керівництво Банку вважає, що справедлива вартість кредитів, наданих клієнтам, також приблизно дорівнює їх справедливій вартості. Банк не розраховував справедли-

ву вартість основних засобів (крім нерухомості), акціонерного капіталу, а також деяких активів та зобов'язань, які не мають договірного характеру і відповідно не являються фінансовими інструментами. В зв'язку з відсутністю суттєвих розбіжностей справедливої та балансової вартості фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, таблиця розбіжностей не надається.

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	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Торгові цінні папери:	59	0	0	59	59
1.1	акції підприємств	59	0	0	59	59
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	60	0	0	60	60
2.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	60	0	0	60	60
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	119	0	0	119	119
4	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	0	0	0	0	0

Примітка 36. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 36.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0	17 858	0	0	0	17 858
2	Торгові цінні папери	0	0	59	0	0	59
3	Кошти в інших банках:	41 569	0	0	0	0	41 569
3.1	депозити в інших банках	31 569	0	0	0	0	31 569
3.2	кредити, надані іншим банкам	10 000	0	0	0	0	10 000
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	429 115	0	0	0	0	429 115
4.1	кредити юридичним особам	414 692	0	0	0	0	414 692
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	3 684	0	0	0	0	3 684
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 486	0	0	0	0	2 486
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	8 180	0	0	0	0	8 180
4.5	інші кредити фізичним особам	73	0	0	0	0	73
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	60	0	0	0	60

6	Інші фінансові активи:	676	0	0	0	1 083	1 759
6.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	231	0	0	0	0	231
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	282	0	0	0	0	282
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	0	0	0	0	988	988
6.4	інші фінансові активи	163	0	0	0	95	258
7	Усього фінансових активів	471 360	17 918	59	0	1 083	490 420

Таблиця 36.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2 000	154 627	0	0	0	156 627
2	Торгові цінні папери	0	0	58	0	0	58
3	Кошти в інших банках:	3 197	0	0	0	0	3 197
3.1	кредити, надані іншим банкам	3 197	0	0	0	0	3 197
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	363 384	0	0	0	0	363 384

4.1	кредити юридичним особам	347 629	0	0	0	0	347 629
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	2 812	0	0	0	0	2 812
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	3 276	0	0	0	0	3 276
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	9 443	0	0	0	0	9 443
4.5	інші кредити фізичним особам	224	0	0	0	0	224
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	0	60	0	0	0	60
6	Інші фінансові активи:	1 205	0	0	0	490	1 695
6.1	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	508	0	0	0	0	508
6.2	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	515	0	0	0	0	515
6.3	грошові кошти з обмеженим правом користування	0	0	0	0	400	400
6.4	інші фінансові активи	182	0	0	0	90	272
7	Усього фінансових активів	369 786	154 687	58	0	490	525 021

Примітка 37. Операції з пов'язаними сторонами.

Таблиця 37.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5% - 27%)	0	0	0	0	527	0	209
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	0	0	0	42	0	25
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1%- 21,5%)	0	16 042	0	0	2 910	0	9 463
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,83 %)	0	0	0	0	0	0	53 455

Таблиця 37.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	7	0	0	96	0	54
2	Процентні витрати	0	1 326	0	0	498	0	1 173
3	Комісійні доходи	0	2	0	0	4	0	8
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	(2)	0	(24)	0	(12)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	2 725	0	600

Таблиця 37.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	0	0	0	0	506	0	221

Протягом звітного року Банк не здійснював операції з пов’язаними особами щодо отримання гарантій, надання гарантій, обслуговування імпортних та експортних акредитивів. До строки «інші зобов'язання» відносяться відкличні зобов'язання з кредитування, що надані пов’язаним особам.

Таблиця 37.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	21	0	0	70	0	56
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	56	0	0	563	0	213

Банк проводить виважену політику відносно операцій з пов’язаними сторонами. За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року частка кредитів пов’язаних осіб у загальному кредитному портфелі Банку складає - 0,18%. Протягом 2014 року змінився склад інсайдерів у зв’язку з чим були враховані суми наданих та погашених кредитів з пов’язаними сторонами, які були додані до зазначено складу.

Методи оцінки активів, що використані в операціях пов’язаних сторін, не відрізняються від загально встановлених.

Таблиця 37.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 12,5% - 27%)	0	35	0	0	940	0	270
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	0	2	0	0	66	0	37
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1%- 21,5%)	0	8 806	0	0	2 969	0	6 613
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 8,83 %)	0	0	0	0	0	0	27 096

Таблиця 37.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	0	5	0	0	103	0	48
2	Процентні витрати	0	631	0	0	469	0	817
3	Комісійні доходи	0	1	0	0	2	0	3
4	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	0	0	0	0	(35)	0	29
5	Адміністративні та інші операційні витрати	0	0	0	0	1 854	0	1 265

Таблиця 37.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Інші зобов'язання	0	45	0	0	337	0	285

Таблиця 37.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	0	43	0	0	1 016	0	680
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	0	38	0	0	772	0	645

Таблиця 37.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	Нараховане зобов'язання
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
1	Поточні виплати працівникам	2 004	705	2 009	710

Примітка 38. Дочірні, асоційовані та спільні компанії.

За станом на кінець дня 31.12.2014 та протягом 2014 року Банк не мав дочірніх, асоційованих та спільних компаній.

Примітка 39. Об'єднання компаній.

Протягом 2014 року Банк не здійснював об'єднання компаній.

Примітка 40. Події після дати балансу.

У Банку відсутня інформація про суттєві категорії подій, що не коригують суми після дати балансу, але можуть впливати на економічні рішення користувачів.

"16" лютого 2015 року Голова Правління _____ Л.М.Резніченко
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ О.В.Парасіч
(підпис, ініціали, прізвище)