

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ТАСКОМБАНК»

фінансова звітність  
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
та висновок (звіт) незалежного аудитора

## ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА.....	2
ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН НА 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ.....	11
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД ЗА 2014 РІК.....	12
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ ЗА 2014 РІК.....	13
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА 2014 РІК.....	14
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.....	15

## **АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

**Акціонерам та керівництву**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК»**

**НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ**

### **Висновок щодо фінансових звітів**

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ТАСКОМБАНК» (далі - Банк), що додається та включає звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

#### *Відповідальність управлінського персоналу Банку за фінансову звітність*

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилок.

#### *Відповідальність незалежного аудитора*

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного подання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

### *Висловлення думки*

На нашу думку фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ТАСКОМБАНК» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### *Пояснювальний параграф*

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на:

Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій ідеться про істотну невизначеність, пов'язану з політичною і економічною нестабільністю в Україні. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити істотний вплив на прибутковість Банку.

Примітку 33 «Управління фінансовими ризиками» (таблиця 33.10), в якій керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного накопиченого сукупного розриву ліквідності на 31.12.2014 терміном «до 1 року» в сумі (523651) тис.грн. Така структура фінансових активів і фінансових зобов'язань в умовах нестабільного грошового ринку та кризи може підвищити вірогідність погіршення стану ліквідності Банку. Для погашення можливого негативного ефекту від такої структури активів і пасивів Банком залучено субординований борг у сумі, що еквівалентна 10 млн. дол.США. Більш конкретно це викладено в примітці 40 «Події після дати балансу».

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

У відповідності до вимог Національного банку України (надалі НБУ) за результатами проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності банку аудитори мають висловити думку стосовно зазначеної звітності, а також надати звіт за результатами перевірки.

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи річна фінансова звітність Банку за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

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

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

1. Аналіз відповідності розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 №124 і зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за №353/7674).

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» на 31.12.2014 та на 31.12.2013.

За станом на 31.12.2014

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року			Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»		
Активи	1 972 098	518 175		1 069 538
Зобов'язання	(2 311 283)	(568 461)		(306 329)
Капітал	-	-		(345 034)
Невідповідність	(339 185)	(50 286)		418 175
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	99%	15%		0%

За станом на 31.12.2013 (для співставлення)

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	Термін погашення понад 1 рік
Активи	1 590 146	323 600	1 177 034
Зобов'язання	(1 823 272)	(391 492)	(525 901)
Капітал	-	-	(347 495)
Невідповідність	(233 126)	(67 892)	303 638
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	67%	20%	-

РЕЗЮМЕ: В цілому за станом на 31.12.2014 Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань. Неузгодженість (дефіцит) між активами та зобов'язаннями спостерігається за термінами до погашення «до 1 року», а саме: «від 2 до 7 днів» - (36915) тис.грн., «від 8 до 31 дня» - (296 122) тис.грн. «від 32 до 92 днів» – (267 936) тис.грн.

Станом на 31.12.2014 та на 31.12.2013 років Банк має наступні показники нормативів ліквідності:

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	35,99%	33,53%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	46,82%	72,71%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	69,08%	75,30%

За результатами нашого аналізу ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про те, що станом на кінець дня 31.12.2014 року показники ліквідності не відповідають нормативним значенням, встановленими вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні (затверджено Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368).

## 2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Інформація щодо побудови та структури системи управління ризиками наведено Банком в розділі «Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку» Примітки 33:

для виконання вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – Департамент ризик-контролю;

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий Комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить, що на його засіданнях розглядаються питання, що є важливими в діяльності Банку.

Більш докладно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито у примітці 33 «Управління фінансовими ризиками».

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України та забезпечує виконання Банком економічних нормативів НБУ. Якість управління активами і пасивами банку можна вважати задовільною.

3. Достатність резервів та капіталу Банку, яка визначається на підставі аналізу якості активів Банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями.

### 3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Фінансова інформація щодо кредитного портфеля на 31.12.2014 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 2123267 тис.грн. (31.12.2013 – 2 101 197 тис.грн.). Питома вага незабезпечених кредитів в портфелі Банку за станом на 31.12.2014 – 4% (за станом на 31.12.2013 – 4%). Ставка резервування за кредитним портфелем за станом на 31.12.2014 – 6% (31.12.2013 – 3%).

РЕЗЮМЕ: Стан кредитного портфеля можна вважати задовільним.

Формування Банком резервів під кредитні ризики в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

Кредитний портфель Банку характеризується достатнім рівнем забезпеченості. Загальний обсяг кредитної заборгованості, що не забезпечена заставою, в структурі кредитного портфеля Банку 4% (31.12.2013- 4%).

### 3.2 Аналіз структури портфеля цінних паперів

За станом на 31.12.2014 Банком розкрито фінансову інформацію щодо вкладень в цінні папери в портфелі Банку на продаж в сумі 327 017 тис.грн. (31.12.2013 – 176 320 тис.грн.). Див. Примітка 9 «Цінні папери в портфелі Банку на продаж».

Вкладення Банку в інвестиції в асоційовані та дочірні компанії та інші цінні папери відсутні.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2014 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.

#### Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 12 «Інші фінансові активи» (дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками, дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою) за станом на 31.12.2014 в сумі 629 тис.грн. (31.12.2013 – 1 339 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 13 «Інші активи» (дебіторська заборгованість з придбання активів) за станом на 31.12.2014 в сумі 818 тис.грн. (31.12.2013 – 771 тис.грн.).

У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо дебіторської заборгованості.

РЕЗЮМЕ: Розкрита керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2014 рік інформація адекватно відображає стан дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість не потребує додаткового формування резерву.

Формування Банком резервів за дебіторською заборгованістю відповідає в усіх суттєвих аспектах вимогам «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012р. №23.

Аналіз достатності резервів та капіталу Банку, в тому числі щодо відповідності формування капіталу банку, фондів, резервів вимогам нормативно-правових актів Національного банку

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу та лімітів відкритої валютної позиції викладено нижче

Нормативи капіталу	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)		391 338	394 340
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	13,75%	14,95%
Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не менше 9%	---	14,08%

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 34 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2014 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 391 338 тис.грн. (31.12.2013 – 394 340 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал). Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

РЕЗЮМЕ: Принципи формування резервів та регулятивний капітал відповідають нормативним вимогам Національного банку.

#### Адекватність системи управління ризиками Банку

Нами було проведено тестування з метою перевірки правильності оцінки Банком ризиків банківських операцій, формування резервів та розкриття операцій з інсайдерами/пов'язаними особами Банку.

За станом на 31.12.2014 та на 31.12.2013 за даними Банку дотримувалися наступні економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції, а саме:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	23,77%	23,46%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу	404,56%	344,17%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не більше 5%	1,85%	0,69%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не більше 30%	3,37%	4,08%



Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	0%	0%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	0%	0%
Ліміти довгої/короткої відкритої валютної позиції	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Довга відкрита валютна позиція (Л13-1)	не більше 1% (на 31.12.2014), не більше 5% (на 31.12.2013)	0,2812%	2,0185%
Коротка відкрита валютна позиція (Л13-2)	не більше 10%	0,1059%	0,00117%

РЕЗЮМЕ: Система оцінювання та управління ризиками в Банку охоплює всі процедури та всі ризики притаманні Банку і є достатньою.

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

#### 4. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення процедур нами не було знайдено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Бухгалтерський облік Банку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

#### 5. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту АТ «ТАСКОМБАНК», що було затверджено Рішенням Спостережної Ради Банку від 26 грудня 2014 року, в Банку створено та функціонує Служба внутрішнього аудиту:

Задачами Служби внутрішнього аудиту Банку визначено:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки бухгалтерської, операційної, адміністративної систем і процедур контролю в Банку;
- оцінка та аналіз виконання посадовими особами і відповідальними працівниками Банку діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення окремих банківських операцій;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні банківських операцій;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів Банку, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження або мінімізація будь-яких ризиків;

- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для зловживань і незаконного присвоєння коштів Банку;
- перевірки виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.

Функціями Служби внутрішнього аудиту є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотримання законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, професійної діяльності працівників Банку, випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- надання Спостережній раді висновків та пропозицій за результатами перевірок;
- зменшення ризиків при проведенні операцій структурними підрозділами Банку,
- впровадження раціонального та ефективного використання ресурсів Банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів і процесів;
- проведення аудиту операцій, які виконуються структурними підрозділами Банку з метою аналізу і оцінки внутрішнього контролю, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- перевірка внутрішніх документів Банку, регламентуючих проведення операцій, діяльність структурних підрозділів, інших документів;
- перевірка систем обробки та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покласти на висновки внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній Раді Банку.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Спостережною Радою Банку. Служба внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної Ради Банку.

**РЕЗЮМЕ:** Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають потребам Банку. Але, на нашу думку, службі внутрішнього аудиту необхідно звернути увагу на структуру зобов'язань терміном погашення «до 1 року».

#### 6. Аналіз заходів контролю банку

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у

прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною Радою Банку та
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної Ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників підрозділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

РЕЗЮМЕ: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком, або невідповідність заходів внутрішнього контролю вимогам нормативно-правових актів НБУ. Процедури внутрішнього контролю та аудиту в цілому забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий  
Національним банком України 11 січня 2005 року



О.В. Почкун

О. С. Коновченко

м. Київ, Україна

10 квітня 2015 року

Реєстраційний №15-063.1

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	232 603	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	32 875
Кошти в інших банках	7	23 710	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	8	2 123 267	2 101 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	327 017	176 320
Інвестиційна нерухомість	10	72 689	65 413
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 912	-
Відстрочений податковий актив	30	1 863	2 774
Основні засоби та нематеріальні активи	11	43 691	57 834
Інші фінансові активи	12	6 598	21 532
Інші активи	13	4 077	5 190
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	14	123 301	32 328
<b>Усього активів</b>		<b>2 960 728</b>	<b>2 687 636</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	15	153 892	55 253
Кошти клієнтів	16	2 306 106	1 952 651
Боргові цінні папери, емітовані банком	17	13 883	179 999
Інші залучені кошти	18	-	80 434
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	4 269
Резерви за зобов'язаннями	19	-	3
Інші фінансові зобов'язання	20	76 004	15 427
Інші зобов'язання	21	10 514	7 994
Субординований борг	22	55 234	55 234
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>2 615 633</b>	<b>2 351 264</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	23	220 000	220 000
Емісійні різниці	23	11	11
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		79 200	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		23 394	94 740
Резервні та інші фонди банку		4 902	3 373
Резерви переоцінки	24	17 588	18 248
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>345 095</b>	<b>336 372</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>2 960 728</b>	<b>2 687 636</b>

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2015 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк



вик. Ратуший С.В.  
тел. 393-25-60

## Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	414 517	336 799
Процентні витрати	26	(260 653)	(225 452)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>153 864</b>	<b>111 347</b>
Комісійні доходи	27	34 978	31 382
Комісійні витрати	27	(11 144)	(3 145)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(271)	-
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		387	(5 927)
Результат від операцій з іноземною валютою		16 012	22 744
Результат від переоцінки іноземної валюти		35 987	1 142
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 776)	(784)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(91 890)	(31 580)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	12, 13	83	(487)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	3	1
Інші операційні доходи	28	18 900	39 141
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(141 180)	(126 803)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>13 953</b>	<b>37 031</b>
Витрати на податок на прибуток	30	(4 570)	(7 891)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		9 383	29 140
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>9 383</b>	<b>29 140</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	24	(660)	660
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	24	-	(7 149)
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>(660)</b>	<b>(6 489)</b>
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>8 723</b>	<b>22 651</b>

Прибуток (збиток), що належить:  
власникам банку

8 723 22 651

Усього сукупного доходу, що належить:  
власникам банку

8 723 22 651

Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:  
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)  
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)

31 2,13 6,62  
31 2,13 6,62

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2015 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилюк

вик. Ратуший С.В.  
тел. 393-25-60



Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік

тис.грн.

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Емісійні різниці	Незарєєстровані внески до статутного капіталу	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	усього	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду		220 000	11	-	27 561	66 149	313 721	313 721
Усього сукупного доходу		-	-	-	(5 940)	28 591	22 651	22 651
Емісія акцій: номінальна вартість	23	-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід	23	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		220 000	11	-	21 621	94 740	336 372	336 372
Усього сукупного доходу		-	-	-	869	7 854	8 723	8 723
Емісія акцій: номінальна вартість	23	-	-	-	-	-	-	-
емісійний дохід	23	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення статутного капіталу		-	-	79 200	-	(79 200)	-	-
Залишок на кінець звітного періоду		220 000	11	79 200	22 490	23 394	345 095	345 095

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2015 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубей

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук



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

Найменування статті	Примітки	тис.грн	
		Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані		403 094	330 660
Процентні витрати, що сплачені		(261 714)	(218 788)
Комісійні доходи, що отримані		35 011	31 382
Комісійні витрати, що сплачені		(11 144)	(3 145)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(271)	-
Результат операцій з іноземною валютою		16 012	22 744
Інші отримані операційні доходи		19 379	33 089
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(57 256)	(57 937)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(82 188)	(94 921)
Податок на прибуток сплачений		(9 840)	(5 367)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(51 083)</b>	<b>37 717</b>
<b>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів:</b>			
Чисте збільшення/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		32 875	(31 303)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		359	-
Чисте збільшення/зменшення коштів в інших банках		(6 730)	(24 021)
Чисте збільшення/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(78 934)	(574 433)
Чисте збільшення/зменшення інших фінансових активів		15 118	(5 382)
Чисте збільшення/зменшення інших актив та активів на продаж		(89 695)	26 088
<b>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань:</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		98 838	8 072
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		274 268	212 567
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів		(166 502)	120 901
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(3)	(1)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		62 719	22 264
<b>Чисті грошові кошти від/(використані у) операційній діяльності</b>		<b>193 396</b>	<b>(207 531)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності</b>			
Надходження/Втрати від реалізації цінних паперів у портфелі Банку на продаж		(145 745)	16 042
Придбання/продаж інвестиційної нерухомості		(7 225)	(58 821)
Придбання/Продаж основних засобів		12 567	13 643
Придбання/Продаж нематеріальних активів		(517)	(1 982)
Дивіденди, що отримані		-	-
<b>Чисті грошові кошти від/(використані у) інвестиційній діяльності</b>		<b>(140 920)</b>	<b>(31 118)</b>
<b>Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності</b>			
<b>Чисті грошові кошти від/(використані у) фінансовій діяльності</b>		-	-
Вплив курсових різниць на грошові кошти та їх еквіваленти		35 987	1 431
<b>Чиста зміна грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>88 463</b>	<b>(237 218)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	6	144 140	381 358
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	6	232 603	144 140

Затверджено до випуску та підписано

10 квітня 2015 року

Голова Правління

Володимир Володимирович Дубєй

Головний бухгалтер

Ярослава Миколаївна Кирилук



вик. Устименко Н.М.  
тел. 393-25-60

## Примітки до фінансової звітності

## Примітка 1. Інформація про Банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК» (надалі – Банк) є акціонерним банком, зареєстрованим в Україні, створеним у відповідності до чинного законодавства України та вимог Національного банку України (надалі – НБУ). Основна діяльність Банку включає здійснення комерційних та роздрібних банківських операцій на території України. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії НБУ № 84 від 25 жовтня 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року та Додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №84-3 від 11 серпня 2014 року.

Банк бере участь у державній програмі страхування вкладів фізичних осіб (реєстраційний №031, свідоцтво Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №028 від 18.10.2012), яка реалізується згідно із Законом України №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- ✓ серія АЕ №294424 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015р., дата видачі ліцензії 16.09.2014р.;
- ✓ серія АЕ №294425 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015р., дата видачі ліцензії 16.09.2014р.;
- ✓ серія АЕ №294426 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: андеррайтинг, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015р., дата видачі ліцензії 16.09.2014р.;
- ✓ серія АЕ №294427 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з торгівлі цінними паперами: діяльність з управління цінними паперами, строк дії ліцензії 13.05.2010 – 13.05.2015р., дата видачі ліцензії 16.09.2014р.;
- ✓ серія АЕ №294421 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.
- ✓ серія АЕ №294422 на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений, дата видачі ліцензії 16.09.2014р.

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації «Дніпровський банківський союз», Внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «ІнтерПейСервіс», Національної Системи Масових Електронних Платежів, принципівим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD.

Банк заснований у 1989 році. У 2012 році рішенням загальних зборів акціонерів Банк змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ТАСКОМБАНК».

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 31 грудня 2014 року Банк має 20 відділень на території України (2013 рік - 24 відділення). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2014 року склала 397 працівника (2013 рік – 482 працівника).

Місцезнаходженням Банку є: Україна, 01032, м. Київ, вул. С.Петлюри, 30.

Основним акціонером Банку є іноземний інвестор ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, який володіє 99,7404% акцій Банку.

Структура власності Банку:

- BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, яке володіє 49% акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Тігіпко Сергій Леонідович, країна реєстрації Україна, в свою чергу, володіє 99,99% акціонерного капіталу BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД),

- MEIYANN LIMITED (МЕЙЯНН ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, яке володіє 17 % акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Лазарос Леонідіс (LAZAROS LEONIDIS), країна реєстрації Кіпр, в свою чергу, володіє 100 % акціонерного капіталу MEIYANN LIMITED (МЕЙЯНН ЛІМІТЕД),

- ADNELLY LIMITED (АДНЕЛЛІ ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, яке володіє 17 % акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Георгіос Гаврілідіс (GEORGIOS GAVRIILIDIS), країна реєстрації Кіпр, в свою чергу, володіє 100 % акціонерного капіталу ADNELLY LIMITED (АДНЕЛЛІ ЛІМІТЕД),

- ARVIETTA LIMITED (АРВІЕТТА ЛІМІТЕД), країна реєстрації Кіпр, яке володіє 17 % акціонерного капіталу ALKEMI LIMITED (АЛКЕМІ ЛІМІТЕД), Елена Каттоу (ELENA KATTOU), країна реєстрації Кіпр, в свою чергу, володіє 100 % акціонерного капіталу ARVIETTA LIMITED (АРВІЕТТА ЛІМІТЕД).



Кінцевим вигодоодержувачем є Тігірко Сергій Леонідович через володіння 99,99% акціонерного капіталу BAILICAN LIMITED (БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД).

У 2013 основним акціонером Банку була ЗАТ «Холдінгова компанія «Теко-Дніпрометиз» з долею володіння 99,7%.

Частка керівництва в акціях Банку складає 0,0065%.

Приєднання, злиття, поділ, перетворення чи виділення банку в звітному році не здійснювалися.

АТ «ТАСКОМБАНК» – універсальний комерційний банк, який надає повний спектр фінансових послуг як корпоративним, так і приватним клієнтам. Стратегічним напрямком розвитку для Банку є комплексна робота з корпоративними та приватними клієнтами. Надаючи повний спектр фінансових послуг, банк гармонійно поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими продуктами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк допомагає своїм клієнтам знаходити оптимальні рішення для досягнення стабільного фінансового успіху та зростання їх добробуту.

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

Незважаючи на статус «ринкової», економіка України все ще має ознаки перехідного типу: національна валюта не є вільно конвертованою за межами України, наявні суттєві обмеження та контроль у валютній сфері, висока інфляція та високі процентні ставки. Податкове, валютне та митне законодавство постійно змінюється, положення часто нечіткі або не розроблені, що дозволяє різні тлумачення та створює підстави для конфліктних ситуацій між контролюючими органами і суб'єктами господарювання.

У 2012 році в українській економіці спостерігалось поступове відновлення економічного зростання, яке супроводжувалося зниженням ставок рефінансування, стабілізацією обмінного курсу гривні по відношенню до основних іноземних валют, а також підвищенням рівня ліквідності на грошово-кредитному ринку.

У 2013 році у країні загострилась політична криза, наслідки якої мають негативний вплив на економічне становище України. Також на українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності у банківському секторі та більш жорстких умов кредитування.

Військові дії на сході країни, глибока девальвація національної валюти, падіння ВВП і криза банківського сектору – основні характеристики економічного середовища 2014 року.

Майбутній розвиток України значною мірою залежить як від зовнішніх факторів (виділення фінансової допомоги з боку МВФ і західних кредиторів), так і від припинення воєнного конфлікту і стабілізації політичної ситуації, відновлення довіри до банківської системи, запуску реальних економічних реформ, зміни законодавства у податковій, юридичній і регулятивній сферах.

Ця звітність відображає поточну оцінку керівництвом можливого впливу економічних умов на операції та фінансове положення Банку. Майбутні умови можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які могли б мати місце як результат такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомими і їх буде можливо оцінити.

## **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Фінансова звітність АТ «ТАСКОМБАНК» за 2014 рік підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, та тлумачень Комітету з тлумачень Міжнародної фінансової звітності.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ. Під час складання фінансової звітності звітним періодом вважається календарний рік з 01.01.2014 до 31.12.2014 включно.

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, відповідає таким характеристикам:

- відкритість та зрозумілість - фінансовий звіт є деталізованим, вивіреном та зрозумілим для користувачів, а операції відповідають змісту статей звітів. Припускається, що користувачі мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку;
- доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому;
- суттєвість інформації – у фінансовій звітності відображається уся істотна інформація, яка може вплинути на економічні рішення користувачів звітності.;
- достовірність інформації - відсутність суттєвих помилок та упередженості і відображення дійсного стану справ;
- окреме відображення активів та пасивів - усі рахунки, за винятком клірингових, транзитних та технічних рахунків є активними чи пасивними, оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи і зобов'язання банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди;
- правдивість подання інформації - реальне відображення операцій та інших подій, результатом яких є зміна активів, зобов'язань або капіталу банку на дату звітності;
- нейтральність інформації - відсутність в інформації упередженості;
- зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначати тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності банку;
- своєчасність наданої інформації для задоволення потреб користувачів, які приймають економічні рішення.
- конфіденційність - інформація, відображена у звітності не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством

При підготовці фінансової звітності керівництву Банку необхідно робити оцінки та припущення, які мають вплив на звітні дані. Такі оцінки та припущення базуються на інформації, яка наявна у керівництва Банку на дату фінансової звітності. Тому, фактичні результати можуть відрізнитися від таких оцінок. Оцінки, які особливо чутливі до змін, стосуються резерву на покриття збитків від знецінення та справедливої вартості фінансових інструментів. Оцінки та судження, застосовані Банком при складанні фінансової звітності, ґрунтуються на історичній інформації та припущеннях, що вважаються прийнятними за існуючих обставин. Оцінки та судження регулярно переглядаються для врахування поточних умов і вплив будь-яких змін у них визначається у період, коли здійснюється перегляд оцінки.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності. .

*Функціональна валюта та валюта подання.* Основний об'єм операцій Банку здійснюється в гривнях. Гривня є національною валютою України, в цій валюті ведуться бухгалтерські записи та складається звітність за міжнародними стандартами звітності та національними правилами обліку. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються як операції в іноземних валютах. Операції в іноземній валюті та банківських металах в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції. Банк визначив функціональною валютою і валютою подання фінансової звітності гривню, округлену до тисяч.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 та 2012 років основні офіційні обмінні курси, встановлені НБУ, що використовувались для переоцінки в гривні залишків рахунків в іноземній валюті та банківських металах, були наступними:

	2014	2013	2012
Долар США	15,768556	7,993	7,993
Євро	19,232908	11,04153	10,537172
Російській рубль	0,30304	0,24497	0,26316
Фунт стерлінгів	24,525514	13,197311	12,898185
Швейцарський франк	15,990113	9,025282	8,722824
Золото (1 тройська унція)	18827,656	9665,535	13258,389
Срібло (1 тройська унція)	252,297	159,221	240,989

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

Облікова політика включає в себе принципи, підстави, умови, правила і процедури, прийняті керівництвом Банку для ведення фінансового і податкового обліку та складання фінансової звітності. Протягом 2014 року облікова політика Банку суттєво не змінювалася. Вона складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), чинного законодавства згідно з правилами ведення бухгалтерського обліку, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

Облікова політика банку ґрунтується на основних принципах МСФЗ, які дотримуються ним при веденні рахунків та складанні фінансової звітності:

- повне висвітлення - усі операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- автономність - активи та зобов'язання банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників цього банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності банку. Рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді. Активи - контрольовані ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому. Зобов'язання - теперішня заборгованість, що виникає внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати - не занижуються;
- безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Тобто Банк не має ні наміру, ні потреби у ліквідації чи скороченні масштабів своєї діяльності. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відобразитися у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітної періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Не застосовується взаємний залік активів та зобов'язань, або доходів та видатків, як в бухгалтерських записах, так і в фінансовій звітності, а саме:

- кредитів, вкладів (депозитів) та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості різних юридичних та фізичних осіб;
- кредитів, вкладів (депозитів) та іншої кредиторської та дебіторської заборгованості одних і тих же юридичних чи фізичних осіб, що враховуються в різних валютах та з різними термінами повернення;
- вкладів (депозитів) та кредитів, наданих під заставу вкладу (депозиту);
- витрат на виплату процентів та доходів у вигляді процентів тієї ж самої юридичної особі.

Банк не складає консолідовану фінансову звітність у зв'язку з відсутністю дочірніх та асоційованих компаній, не входженням до консолідованих груп.

### **Основи оцінки складання фінансової звітності**

Облікова політика Банку забезпечує дотримання основних принципів бухгалтерського обліку в частині оцінки та відображення активів, зобов'язань, доходів та витрат.

Фінансовий звіт Банку за 2014 рік складено у відповідності до МСФЗ з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24 листопада 2011 року № 373. При підготовці фінансової звітності керівництво Банку формувало певні судження, оцінки та припущення, які дозволили розкрити інформацію у відповідності до вимог міжнародних стандартів формування фінансової звітності.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються і відображаються в обліку з достатньою мірою обережності з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди. Актив враховується в балансі, коли є ймовірність надходження майбутніх економічних вигод для Банку і актив має собівартість або вартість, яка може бути достовірно обчислена. Зобов'язання - це теперішня заборгованість Банку, що виникає внаслідок минулих подій, від погашення якої очікується вибуття ресурсів банку.

Методи оцінки Банком фінансових інструментів базуються на головних принципах міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Фінансові інструменти, в залежності від їх класифікації відображаються за історичною (первісною) вартістю, справедливою вартістю або амортизованою собівартістю.

Первісна вартість передбачає відображення в обліку активів Банку за сумою фактичних витрат на їх придбання на дату їх придбання, а зобов'язань - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання (депозити). За первісною вартістю Банк обліковує основні засоби, нематеріальні активи та дебіторську заборгованість.

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції на ринкових засадах між обізнаними та незалежними сторонами. Справедлива вартість - це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування є змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти у відповідності до МСБО 39 Фінансові інструменти: Визнання та оцінка.

Амортизована собівартість - метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів, для яких відсутня інформація щодо їх ринкової вартості. Амортизована собівартість - це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від знецінення. При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премій, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

Основні принципи визначення вартості конкретних фінансових інструментів, які Банк застосовував в процесі складання даної фінансової звітності, наведені нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, наведених в звітності.

#### **Операції в іноземній валюті**

Операції в іноземній валюті та банківських металах перераховуються у функціональну валюту по курсу на дату операції. Монетарні активи і зобов'язання, які в фінансовій звітності станом на звітну дату обліковувались Банком в іноземній валюті та банківських металах, представлені в перерахунку в гривні за офіційним обмінним курсом НБУ на дату складання звітності. Курсові різниці по монетарним статтям є різницею між амортизованою вартістю в функціональній валюті на початок періоду, скоригованою на ефективну ставку процента і платежі протягом року, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій по курсу на кінець періоду. Немонетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті, що оцінюються по справедливій вартості, перераховуються в функціональну валюту по курсу на дату проведення такої оцінки.

Банківські метали обліковуються за масою в тройських унціях та їхньою вартістю в гривнях за офіційним курсом Національного банку. Нереалізовані результати переоцінки банківських металів у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до банківських металів включаються до інших сукупних доходів у консолідованому звіті про сукупні доходи в тому періоді, в якому вони виникли. Реалізовані

результати переоцінки банківських металів включаються до складу нерозподіленого прибутку. Банківські метали включаються до статті «Інші активи» у звіті про фінансовий стан.

### **Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові інструменти в бухгалтерському обліку поділяються на фінансові активи, фінансові зобов'язання, інструменти власного капіталу і похідні фінансові інструменти. Керівництво визначає належну класифікацію інструментів при їх початковому визнанні.

Фінансові активи і зобов'язання визнаються у балансі тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Усі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

Початкова оцінка фінансового активу чи зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це фінансовий актив чи зобов'язання, яке не класифікується як фінансовий інструмент за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, витрати на здійснення операцій, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, що є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на здійснення операцій, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу.

Якщо оцінка вартості, що ґрунтується на наявних ринкових даних, вказує на прибуток або збиток від переоцінки до справедливої вартості при початковому визнанні активу чи зобов'язання, прибуток або збиток негайно визнається у звіті про прибутки та збитки.

Якщо початковий прибуток чи збиток не ґрунтується повністю на наявних ринкових даних, він є відстроченим і визнається протягом строку активу чи зобов'язання належним чином, або коли ціни стануть відомими, або при вибутті активу чи зобов'язання.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, які виникли за ставками, що відрізняються від ринкових, переоцінюються на момент виникнення до справедливої вартості, яка являє собою майбутні виплати процентів та погашення основної суми заборгованості, дискontовані за ринковими процентними ставками по аналогічних інструментах. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю на момент виникнення відображається у звіті про прибутки та збитки як прибутки чи збитки від виникнення фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових.

Справедлива вартість фінансових інструментів ґрунтується на ціні їх котирування на ринку на дату балансу без будь-яких вирахувань витрат на здійснення операцій. У разі відсутності ціни котирування справедлива вартість інструмента оцінюється з використанням моделей ціноутворення або методів дискontованих грошових потоків.

При застосуванні методів дискontованих грошових потоків очікувані в майбутньому грошові потоки базуються на найбільш точних оцінках керівництва. При цьому використовується ставка дискontу, яка дорівнює ринковій ставці на дату балансу по інструменту, що має подібні умови та характеристики. При використанні моделей ціноутворення дані про фінансовий інструмент, що вводяться до моделі, базуються на ринкових оцінках на дату балансу.

Справедлива вартість похідних інструментів, якими не торгують на біржі, оцінюється за сумою, яку Банк отримав би чи виплатив для припинення дії контракту на дату балансу, з урахуванням поточних ринкових умов та платоспроможності контрагентів.

### **Знецінення фінансових активів**

З метою складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ для розрахунку резервів на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів, Банк визнає зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів, якщо є об'єктивне свідчення зменшення їх корисності внаслідок однієї або кількох подій, які відбулися після первісного визнання активу, і така подія (або події) впливає (впливають) на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

Банк визнає зменшення корисності інвестицій, утримуваних до погашення, позик та дебіторської заборгованості, фінансових активів, призначених для продажу.

Основними подіями, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- фінансові труднощі позичальника;
- порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів, комісій або основної суми боргу);
- висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;

- зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів. Банк визначає суму резерву як різницю між балансовою вартістю наданого кредиту та теперішньою вартістю оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка. Для фінансових активів із плаваючою процентною ставкою застосовується ефективна ставка відсотка, що була визначена під час останньої зміни номінальної процентної ставки. Банк спочатку визначає наявність об'єктивних доказів зменшення корисності окремо для кожного фінансового активу, що оцінюється на індивідуальній основі. Якщо немає доказів зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), банк включає фінансовий актив до групи фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику й оцінює його на портфельній основі. Банк не включає до портфельної оцінки на зменшення корисності фінансові активи, які окремо оцінюються на зменшення корисності (індивідуальна основа) і за якими визнаються збитки від зменшення корисності. Банк виключає з оцінки на портфельній основі окремі фінансові активи, за якими визнаються збитки від зменшення корисності, і в подальшому оцінює їх на індивідуальній основі. Активи, визнані безнадійними до погашення, списуються за рахунок відповідного резерву на підставі рішення Правління. Банк не припиняє здійснення всіх необхідних процедур для відшкодування активу до визнання активу таким, погашення якого неможливе. .

#### **Припинення визнання фінансових активів**

Припинення визнання фінансового активу (або, якщо застосовано, частини фінансового активу або частини групи однорідних фінансових активів) відбувається у випадку:

- ✓ закінчення дії прав на одержання грошових надходжень від такого активу;
- ✓ передачі Банком належних йому прав на одержання грошових надходжень від такого активу, або збереження Банком права на одержання грошових надходжень від такого активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язань виплатити їх у повному обсязі третій особі без істотних затримок; і
- ✓ якщо Банк практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, але при цьому передав контроль над активом. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості продати весь актив повністю незв'язаній стороні без додаткових обмежень.

У випадку, якщо Банк передав свої права на одержання грошових надходжень від активу, або не передав, але й не зберіг практично всіх ризиків і вигід, пов'язаних з ним, а також не передав контроль над активом, такий актив і далі визнається в розмірі триваючої участі Банку в цьому активі. Продовження участі в активі, що приймає форму гарантії по переданому активі, оцінюється по найменшому з наступних величин: первісної балансової вартості активу й максимального розміру відшкодування, що може бути пред'явлене до оплати Банку.

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою кошти в касі та залишки на кореспондентських рахунках у НБУ, крім обов'язкових резервів, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та кредити овернайт. Залишки на кореспондентських рахунках, щодо яких є обмеження у використанні не включаються до складу грошових коштів та їх еквівалентів.

З метою підтримки мінімального рівня ліквідності для забезпечення виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Сума коштів на рахунках в НБУ відображається за амортизованою вартістю. Залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках кредити овернайт відображаються за амортизованою вартістю за вирахуванням можливих збитків на зменшення корисності.

#### **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 справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити).

Цінні папери зараховуються до торгового портфеля у разі наміру Банку утримувати їх протягом терміну не більше ніж 360 календарних днів. Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Переоцінка цінних паперів здійснюється один раз на місяць у разі зміни справедливої вартості. Результат переоцінки відображається в бухгалтерському обліку на дату

балансу. Банк здійснює нарахування процентних доходів за цінними паперами в торговому портфелі на дату їх переоцінки, але не рідше одного разу на місяць. Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється. Банк у звітному році не класифікував цінні папери у категорію торгових.

#### **Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити клієнтам включають непохідні фінансові активи із установленими платежами, або платежами, що підлягають визначенню, що не котируються на активному ринку..

Первісно надані кредити клієнтам відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Надалі надані кредити клієнтам враховуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на зменшення корисності кредитів клієнтам. Амортизована вартість основана на справедливій вартості суми виданого кредиту, розрахованої з врахуванням ринкових процентних ставок за аналогічними кредитами, що діють на дату надання кредиту. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації. Кредити клієнтам відображаються в обліку, починаючи з моменту видачі коштів позичальникам.

Відсотки за користування кредитом нараховуються відповідно до умов кредитних договорів (процентна ставка, терміни нарахування відсотків, метод нарахування відсотків). Процентні доходи відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка та визначаються як добуток амортизованої собівартості активу на ефективну ставку відсотка.

Для забезпечення стабільної діяльності Банку та мінімізації можливих збитків від невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань за кредитним договором Банк може приймати рішення про реструктуризацію кредитної заборгованості та/або зміну валюти зобов'язання клієнта за кредитом. Зміна умов кредитування здійснюється за рішенням кредитного комітету окремо по кожному клієнту після оцінки його фінансових можливостей, яка проводиться на підставі заяви клієнта та документів, що підтверджують неможливість своєчасно та в повному обсязі виконати зобов'язання за кредитним договором. Керівництво постійно перевіряє реструктуризовані кредити для оцінки відповідності всім критеріям і можливості погашення кредитів в майбутньому. У разі неможливості повернення кредитів та коштів вони списуються за рахунок створеного резерву на покриття збитків від знецінення за рішенням Правління Банку

Банк приймає облікову політику, що застосовується до кредитів клієнтам і резервів по зменшенню корисності кредитів клієнтам, також стосовно коштів Банку, що розміщені в інших банках.

*Зобов'язання кредитного характеру* У ході здійснення звичайної діяльності Банк надає гарантії у формі акредитивів, гарантій і акцептів. Договори гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю. Надалі вони аналізуються на кожному звітну дату й коригуються для відображення поточної найкращої оцінки. Найкраща оцінка витрат, необхідних для виконання існуючого зобов'язання, це сума, яку Банк сплатив би для виконання зобов'язання на звітну дату або перевів третій стороні на цю дату.

Забезпечення визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, що виникло в результаті минулих подій, для погашення якого ймовірно буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і розмір такого зобов'язання можна достовірно оцінити.

#### **Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Фінансові активи, наявні для продажу, це непохідні фінансові інструменти (активи), класифіковані як наявні для продажу та які не включені до жодної з категорій: фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; інвестиції, утримувані до погашення; кредити та дебіторська заборгованість. Банк класифікує інвестиції як утримувані для продажу, якщо вони придбані в основному з метою продажу або перепродажу протягом невизначеного періоду часу, за винятком інвестицій в інструменти власного капіталу, які не мають ринкової ціни котирування на активному ринку і справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити.

Фінансові активи, наявні для продажу первісно відображаються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання таких активів визнаються під час їх первісного визнання у прибутку/збитку Банку. Після первісного відображення в обліку фінансові інвестиції, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у складі капіталу до моменту вибуття (реалізації) або знецінення. У такому випадку прибуток/збиток, раніше відображений у капіталі, включається до звіту про сукупні доходи, за винятком збитку від знецінення, прибутків або збитків від операцій з іноземною валютою та процентних доходів, нарахованих з використанням методу ефективного процента, які визнаються безпосередньо у звіті про сукупні доходи. Справедлива вартість інвестицій, що знаходяться в активному обігу на організованих фінансових ринках, визначається за ринковими котируваннями, пропонуваними покупцями, на момент закінчення торгів на дату балансу. Справедлива вартість інвестицій, що не мають активного обігу на ринку, визначається з використанням методик оцінки. Методики включають використання останніх ринкових

операцій між обізнаним, зацікавленими та незалежними сторонами, посилення на теперішню справедливую вартість іншого, практично ідентичного, інструмента та цінових моделей опціонів, або виходячи з аналізу грошових потоків, дисконтованих під ринкову відсоткову ставку. В разі відсутності прийнятних та здійснюваних методик для обґрунтованої оцінки справедливої вартості дольових цінних паперів, що не обертаються на ринку, вони відображаються за собівартістю, за вирахуванням резерву на покриття збитків.

#### **Цінні папери в портфелі банку до погашення**

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Придбані цінні папери первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів. Після первісного визнання боргові цінні папери в портфелі до погашення на дату балансу відображаються за їх амортизованою собівартістю. Банк визнає дохід та здійснює амортизацію дисконту (премії) за борговими цінними паперами не рідше одного разу на місяць із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення підлягають перегляду на зменшення їх корисності. Банк у звітному році не класифікував цінні папери портфелі до погашення.

#### **Договори «репо» і «зворотного репо» і операції позики цінних паперів**

Угоди за договорами продажу й зворотного викупу («репо») розглядаються як операції залучення коштів під забезпечення цінних паперів. Визнання цінних паперів, проданих за договорами продажу й зворотного викупу, не припиняється, рекласифікація цінних паперів в іншу статтю звіту про фінансовий стан не проводиться. Відповідні зобов'язання з повернення залучених коштів відображаються по рядку Заборгованість інших банків або Кошти клієнтів.

Цінні папери, придбані за договорами із зобов'язанням зворотного продажу («зворотне репо»), відображаються як заборгованість інших банків або кредити клієнтам залежно від контрагента. Різниця між ціною продажу й ціною зворотного викупу визнається як процентний дохід і нараховується протягом усього терміну дії договору репо за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, надані контрагентам як позика за фіксовану винагороду, продовжують відображатися у фінансовій звітності. Цінні папери, отримані як позика за фіксовану винагороду, не відображаються у фінансовій звітності, крім випадків, коли вони реалізуються третім сторонам. У таких випадках фінансовий результат від придбання й продажу цих цінних паперів відображається у складі прибутків чи збитків по рядку Доходи за вирахуванням витрат від операцій з фінансовими активами, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток. Зобов'язання по поверненню цінних паперів відображається в складі фінансових зобов'язань, що переоцінюються до справедливої вартості через прибуток або збиток.

#### **Інвестиції в асоційовані компанії**

До інвестицій в асоційовані компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі.

Якщо вартість придбання інвестиції в асоційовані компанії перевищує частку банку-інвестора в справедливій вартості чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) на дату придбання, то виникає гудвіл. Гудвіл обліковується як складова вартості інвестиції та оцінюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Якщо частка банку в справедливій вартості придбаних чистих активів (придбаних ідентифікованих активів і зобов'язань) перевищує вартість придбання інвестиції в асоційовані та дочірні компанії на дату придбання, то виникає негативний гудвіл. Негативний гудвіл у повній сумі визнається доходом під час первісного визнання інвестиції. Протягом 2014 року Банк не здійснював інвестицій в асоційовані компанії.

#### **Інвестиційна нерухомість**

До інвестиційної нерухомості відноситься не займане Банком нерухоме майно, призначене для одержання орендного доходу або доходів від приросту вартості. Регламентується МСБО №40 Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за фактичною вартістю, включаючи витрати по угоді. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої



амортизації та втрат від зменшення корисності. Вартість об'єктів приводиться у відповідність до цін вартості корисного використання (переоцінюється) у випадках, коли балансова вартість істотно (більше ніж на 10%) відрізняється від вартості корисного використання активу, визначеного на підставі оцінки незалежних експертів. Інвестиційна нерухомість списується з балансу при вибутті, або у випадку, якщо вона вилучена з експлуатації, і від її вибуття не очікується економічних вигід у майбутньому. Різниця між чистими надходженнями та балансовою вартістю активу визнається у складі прибутків та збитків за звітний рік, у якому було припинене визнання активу. Переміщення в категорію інвестиційної нерухомості або з неї здійснюються тоді й тільки тоді, коли має місце зміна в характері використання нерухомості. Переміщення з інвестиційної нерухомості в займаний Банком об'єкт нерухомості, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. У випадку, коли займаний власником об'єкт нерухомості стає об'єктом інвестиційної нерухомості, Банк обліковує таку власність відповідно до політики обліку основних коштів до моменту зміни цільового використання.

**Гудвіл** - це перевищення вартості придбання над часткою покупця у справедливій вартості придбаних ідентифікованих активів, зобов'язань і непередбачених зобов'язань на дату придбання. Гудвіл обліковується за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Протягом 2014 року Банк не виконував будь-яких операцій, що призвели б до виникнення гудвілу.

#### **Основні засоби та нематеріальні активи**

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, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Основні засоби класифікуються за такими групами: основні засоби (до основних засобів відносяться матеріальні активи вартістю понад 2,5 тис. грн.); малоцінні необоротні активи; незавершені капітальні інвестиції. Основні засоби, які придбані за вартістю, що є меншою за 2,5 тис. грн., обліковуються як малоцінні необоротні матеріальні активи.

До нематеріальних активів віднесено активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальний актив визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигід, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена. Нематеріальні активи, які обліковуються на балансі Банку, складаються з ліцензій на право використання програмного забезпечення, веб-сайту та прав на знаки для товарів та послуг.

Основні засоби та нематеріальні активи, крім будівель, які відображаються за переоціненою вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності, відображаються по вартості придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується щомісячно прямолінійним методом виходячи з терміну корисної служби активу. Норми амортизації встановлено виходячи зі строку корисної служби активу, протягом якого передбачається його використання Банком. Капіталізовані витрати за орендованим майном амортизуються протягом очікуваного строку корисної служби, але не більше строку оренди. По малоцінних необоротних активах амортизація нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100% його вартості

Визначені терміни корисної служби активів наведені нижче (років) :

Будівлі власного користування	15-50
Транспортні засоби	5
Обладнання і комп'ютери	2-5
Меблі й офісне устаткування	2-10
Інші	12
Нематеріальні активи (відповідно до правостановлюючого документа)	до 10

Капітальні інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи включають об'єкти незавершеного будівництва та незавершені витрати на поліпшення основних засобів. Вони обліковуються по первісній вартості, за вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. По завершенні будівництва активи переводяться до складу основних засобів і відображаються по балансовій вартості на момент переведення. На об'єкти капітальних інвестицій знос не нараховується.

Якщо по нематеріальному активу немає передбачуваного обмеження періоду, протягом якого такий актив буде, за очікуванням, забезпечувати надходження чистих грошових потоків, то Банк розглядатиме такий нематеріальний актив, як такий, що має невизначений строк корисного використання. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання не підлягають амортизації.

За первісну вартість основних засобів та нематеріальних активів на дату переходу на МСФЗ прийнята їх переоцінена вартість, яка склалася в бухгалтерському обліку за національними правилами бухгалтерського обліку. Переоцінка об'єкта основних засобів здійснюється, якщо його залишкова вартість суттєво (більш ніж на 10 відсотків) відрізняється від його справедливої вартості на дату складання балансу. Під час переоцінки об'єкта основних засобів на ту саму дату здійснюється

переоцінка всіх об'єктів групи основних засобів, до якої належить цей об'єкт. Переоцінка нематеріальних активів не здійснюється. Зменшення корисності нематеріальних активів визнається Банком за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності, тощо. Протягом 2014 року знецінення (зменшення корисності) основних засобів та нематеріальних активів не відбувалося. Банк не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на утримання, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати включаються до складу витрат в тому періоді, коли вони понесені та не впливають на його залишкову вартість. Зміна первісної вартості основних засобів допускається у випадку поліпшення (добудування, модифікації, дообладнання, реконструкції, модернізації) об'єкта, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Залишкова вартість, методи нарахування амортизації та терміни корисної служби основних засобів та нематеріальних активів переглядаються у кінці кожного фінансового року та, у разі необхідності, коригуються. Норми амортизації основних засобів та нематеріальних активів та строки їх корисного використання протягом звітного 2014 року переглядалися в рамках здійснення щорічної інвентаризації, їх зміни не відбулось.

#### **Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Лізингові операції регламентуються МСБО 17 Оренда. Оперативний лізинг (оренда) - це господарська операція, що передбачає передачу орендарю права користування необоротними активами з обов'язковим поверненням таких активів їх власнику після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди та не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив.

Об'єкти, що передані Банком в оперативний лізинг, продовжують обліковуватись у складі основних засобів/інвестиційної нерухомості Банку. Нарахування амортизації таких об'єктів здійснюється за загальними правилами та нормами. На об'єкти, що отримані в оперативний лізинг, амортизація не нараховується. Лізингові платежі за угодами оперативної оренди, коли Банк виступає лізингоодержувачем, відносяться до адміністративних і оперативних витрат за методом рівномірного нарахування протягом строку оренди. Прибуток від операційної оренди, коли Банк виступає лізингодавцем, визнається у звіті про прибутки та збитки прямолінійним методом на весь строк оренди як інші операційні доходи. Витрати, пов'язані з орендованим майном, визнаються як частина вартості даного майна. Якщо операційна оренда припиняється до закінчення терміну оренди, будь-який платіж, належний орендодавцеві як штрафні санкції, відображається як витрата в тому періоді, у якому операційна оренда була припинена. У звітному році Банк виступав лізингодавцем та лізингоодержувачем за угодами оперативного лізингу (оренди).

#### **Фінансовий лізинг**

Фінансова оренда - Банк як орендар. Банк визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання у своєму балансі на дату виникнення такої оренди за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початку оренди, або, якщо вони нижчі за справедливу вартість, за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. При обчисленні теперішньої вартості мінімальних орендних платежів фактором дисконту є припустима ставка процента при оренді, якщо її можливо визначити; якщо ні, застосовується процентна ставка запозичень Банку. Початкові прямі витрати включаються до вартості орендованого активу. Орендні платежі розподіляються на фінансові витрати та зменшення непогашених зобов'язань з оренди. Фінансові витрати визнаються протягом строку оренди таким чином, щоб забезпечити сталу періодичну ставку процента на залишок зобов'язань у кожному періоді. Витрати, визначені як такі, що прямо відносяться до діяльності, здійснюваної орендарем в рамках фінансової оренди, включаються як частина суми, що визнається як актив за угодою оренди. Непередбачені орендні платежі відображаються як витрати в тих періодах, у яких вони були понесені. Банк не виступав орендарем у 2014 році по угодах фінансового лізингу.

Фінансова оренда - Банк як орендодавець. Активи, що передані у фінансовий лізинг (оренду), обліковуються Банком як виданий кредит 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 лізингодавця. Розподіл доходу між звітними періодами протягом строку лізингу (оренди) здійснюється із застосуванням лізингової (орендної) ставки процента до залишку заборгованості лізингоодержувача за кредитом на початок звітного періоду. Банк-лізингодавець здійснює оцінку заборгованості з фінансового лізингу (оренди) для визнання зменшення корисності. Витрати, що пов'язані з оформленням договору про фінансовий лізинг (оренду), включаються до вартості кредиту під час первісного визнання та амортизуються протягом строку лізингу (оренди).

**Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття**

Актив класифікується як утримуваний для продажу, якщо існує висока ймовірність того, що балансова вартість цього активу буде відновлена через операцію продажу, а не шляхом його подальшого використання, та актив (або група активів) може бути негайно проданий в поточному стані. Відповідні операції з продажу активу, засвідчені зобов'язаннями керівництва, мають бути, в основному, завершені протягом одного року з дати класифікації активів до складу утримуваних для продажу.

Активи, утримувані для продажу, оцінюються за нижчою з величин: балансової вартості чи справедливої вартості, за вирахуванням витрат на продаж. Якщо справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж необоротного активу, утримуваного для продажу, є нижчою за його балансову вартість, збиток від знецінення визнається у звіті про фінансові результати як збиток від необоротних активів, утримуваних для продажу. Будь-яке наступне збільшення справедливої вартості активу, за вирахуванням витрат на продаж, визнається в сумі, що не перевищує сукупний збиток від знецінення, який був раніше визнаний стосовно даного активу. Регламентується МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність.

**Припинена діяльність** є компонентом суб'єкта господарювання, який було ліквідовано або який класифікують як утримуваний для продажу, та:

- а) являє собою окремих основний напрямок бізнесу або географічний регіон діяльності;
- б) є частиною єдиного координаційного плану ліквідації окремого основного напрямку бізнесу або географічного регіону діяльності;
- в) є дочірнім підприємством, придбаним виключно з метою перепродажу.

Банк не має непоточних активів (ліквідаційних груп), або фінансових результатів припиненої діяльності, які потрібно було б розкривати у цій фінансовій звітності.

**Похідні фінансові інструменти**

В ході діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти (включаючи форварди, свопи) на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Результат від операцій відображаються у звіті про прибутки та збитки як чисті прибутки та збитки від похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти, що використовуються Банком, не призначені для хеджування і не кваліфікуються для обліку хеджування.

Похідні інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду («основний контракт»). Вбудований похідний інструмент – це компонент гібридного (комбінованого) інструмента, який також включає основний контракт про непохідний інструмент – результатом чого є варіювання деяких грошових потоків від комбінованого інструмента, подібне до автономного похідного інструмента. Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики вбудованого похідного інструмента не пов'язані тісно з економічними характеристиками та ризиками основного контракту; якщо окремих інструмент із такими самими умовами, як вбудований похідний інструмент, відповідатиме визначенню похідного фінансового інструмента, та якщо гібридний (комбінований) інструмент не оцінюється за справедливою вартістю, причому зміни справедливої вартості відображають у прибутку чи збитку.

Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, окремо не відокремлюються.

**Залучені кошти**, включаючи кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові), інші фінансові зобов'язання, випущені боргові зобов'язання власного боргу (цінні папери), первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк припиняє визнання в балансі фінансові зобов'язання, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Боргові цінні папери (облігації), емітовані Банком, є фінансовими зобов'язаннями і при первинному визнанні оцінюються за справедливою вартістю розміщення, що складає суму, яка реально виплачується покупцем для придбання цінного паперу у межах строку розрахунків або на дату розрахунків. Безпосередньо пов'язані операційні витрати амортизуються у складі дисконтів/премій на актуарній основі протягом строку дії інструменту. В подальшому власні облігації Банку обліковуються за амортизованою вартістю. Викуп Банком боргових ЦП власної емісії відображається в обліку як дострокове погашення, Прибутки/збитки, які виникають при достроковому погашенні, відображаються у звітності за рахунками процентних витрат (Примітка 17, Примітка 26).

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

#### **Резерви за зобов'язаннями**

Банк надає гарантії, які визнаються в фінансовій звітності за справедливою вартістю. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які вимагає застосування оцінки та судження керівництва. Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, що містять у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

#### **Зобов'язання з пенсійних та інших виплат**

Банк сплачує внески до державної пенсійної системи України, здійснення яких передбачає поточні нарахування та оплату роботодавцями таких внесків, які розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. У звіті про прибутки та збитки витрати з таких внесків відносяться до періоду, в якому відповідна сума заробітної плати нараховується працівникові. Банк не має додаткових схем пенсійного забезпечення, крім участі у державній пенсійній системі України та не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань у фінансовій звітності.

**Субординований борг** являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань. Субординований борг визнається спочатку за справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на здійснення операції. У подальшому субординований борг відображається за амортизованою вартістю, і при цьому будь-яка різниця між його вартістю та викупною ціною визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

#### **Податок на прибуток**

Сума поточного податку на прибуток визначається відповідно до податкового законодавства України. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображено у складі витрат, за виключенням тих сум, що віднесено безпосередньо до складу інших сукупних прибутків та збитків. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме у тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату. Інші існуючі в Україні податки, які сплачує Банк протягом своєї діяльності відповідно до чинного законодавства, враховуються в звіті про прибутки та збитки в статті «Адміністративні та інші операційні витрати». Нормами чинного законодавства зменшена ставка податку на прибуток. Так, базова ставка, за якою прибуток підлягав оподаткуванню на протязі 201 року становила 18% на відміну від 19% у 2013 році. При цьому у 2013 та до 2 серпня 2014 року застосовувалась особлива ставка для результату від операцій з цінними паперами (10%).

#### **Статутний капітал та емісійний дохід**

Акціонерний капітал відображається за справедливою вартістю без урахуванням гіперінфляції. Внески до акціонерного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Дивіденди на акції визнаються у акціонерному капіталі як вирахування у періоді, в якому вони оголошені. Інформація про дивіденди, оголошені після звітної дати, розкривається у примітках до фінансової звітності. Прості акції, разом з дивідендами, які виплачуються на розсуд Банку, та які капіталізуються, класифікуються як капітал. Зовнішні витрати, що безпосередньо відносяться до випуску нових акцій, окрім випадків злиття компаній, зменшують надходження від випуску акцій у капіталі. Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі капіталу як емісійний дохід.

Банк представляє дані про базовий та скоригований прибуток на акцію для своїх простих акцій. Базовий прибуток на акцію розраховується як відношення прибутку чи збитку, що припадає на прості акції до середньозваженої кількості простих акцій, що знаходилась в обігу протягом року. Скоригований прибуток на акцію визначається коригуванням прибутку, що припадає на прості акції та середньозваженої кількості простих акцій на розбавляючий ефект потенціальних простих акцій.

**Власні викуплені акції** обліковуються за собівартістю. Банк не має акції, які у результаті викупу зменшили суму капіталу Банку.

### **Визнання доходів та витрат**

Облік доходів і витрат у банку базується на принципах нарахування, відповідності та обачності.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів. Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Усі доходи та витрати Банку, незалежно від порядку оподаткування та джерел фінансування, відображаються за рахунками 6 та 7 класів балансу відповідно. Доходи і витрати визнаються за кожним видом діяльності Банку: операційної, інвестиційної, фінансової. Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

**Процентні та аналогічні доходи та витрати** Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для фінансових інструментів, по яких нараховуються проценти, класифікованих як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження грошових коштів протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, там, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентної ставки, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватися з використанням первісної процентної ставки на основі нової балансової вартості. Банк не застосовує ефективну ставку відсотка, і, відповідно, визнає доходи за прямолінійним методом нарахування: за фінансовими інструментами, за якими неможливо достовірно визначити майбутні грошові потоки (наприклад, гарантії, акредитиви, кредитні/депозитні лінії); за факторингом (за яким не визначені конкретні дати погашення та якщо він працює, як кредитна лінія); кредитами овердрафт /відновлювальними кредитними лініями; за міжбанківськими кредитами та депозитами овернайт; за лімітами кредитування; вкладами (депозитами) на вимогу..

**Комісійні доходи** Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам.

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.
- 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.

### **Взаємозаліки фінансових інструментів**

Фінансові активи й зобов'язання взаємозаліковуються, і у звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо закріплене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання.

### **Операційні сегменти**

Сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний або з наданням продуктів та послуг (сегмент діяльності), або з наданням продуктів та послуг у конкретному економічному середовищі (географічний сегмент), в якому він наражається на ризики й одержує економічні вигоди, відмінні від ризиків і економічних вигід в інших сегментах. Основним форматом Банку для подання сегментної інформації є сегменти за напрямками діяльності: послуги банкам корпоративним клієнтам, приватним особам, інвестиційна банківська діяльність, інші операції. Критерії та пояснення представлені в Примітці 32.

### **Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Банк змінює облікову політику, тільки якщо зміна вимагається стандартом або тлумаченням або приводить до того, що фінансові звіти надають достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, інших подій або умов на фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки банку. Не вважаються змінами в обліковій політиці застосування облікової політики до операцій,

інших подій або умов, що відрізняються за сутністю від тих, що відбувались раніше, не відбувались раніше або були не суттєвими. Банк застосовує МСФЗ для складання фінансової звітності з 2008 року, з 2012 року Банк складає та оприлюднює єдину звітність за МСФЗ. У 2014 році були відсутні зміни у облікових політиках, які могли вплинути на фінансову звітність. Перекласифікації статей в цій фінансовій звітності відсутні.

**Події після дати балансу** - це події, які відбуваються від дати балансу до дати затвердження фінансових звітів до випуску. Банк корегує суми, визнані в фінансових звітах або визнає раніше не визнанні статті для відображення подій, які відбулися після дати балансу. Подій, які відбулися після дати балансу та мали вплив на фінансовий результат, у Банку відсутні. Подій, які не коригують після дати балансу але розкриття яких може впливати на економічні рішення користувачів, прийняті на основі звітності, розкриті в Примітці 40.

### **Оцінки та судження, що використовуються при складанні фінансової звітності**

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості.* Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиції. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 8 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та авансів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів.* Якщо справедливо вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження.

*Податкове законодавство.* Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Визнаний відстрочений податковий актив у балансі являє собою переважно суму понесених податкових збитків, які можуть бути відшкодовані за рахунок майбутніх вирахувань з оподаткованого прибутку. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту згідно із законодавством, чинним станом на кінець звітного періоду. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. Слід відзначити, що станом на 31 грудня 2014 року українське податкове законодавство не обмежує період використання перенесених податкових збитків.

*Бухгалтерський облік в умовах гіперінфляції.* Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Вплив застосування МСФЗ (МСБО) 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» полягає в тому, що немонетарні статті перераховані із застосуванням індексу споживчих цін в валюту виміру, яка була чинною на 31 грудня 2000 року. Банк у 2013 року виключив коригування ефекту гіперінфляції.

**Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.**

Прийнята облікова політика Банку відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році. Фінансова звітність Банку за 2014 рік складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) /

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2014 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

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

*Поправки «Інвестиційні компанії» до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності:* передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка». Дані поправки не застосовувались Банком у звітному році, оскільки Банк не є інвестиційною компанією та учасником групи згідно МСФЗ (IFRS) 10.

*Поправки в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» - взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань.* В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодноразових валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Банку, адже Банк не має механізмів взаємозаліку. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати.

*Поправки «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування» до МСБО 39 та МСФЗ 9.* Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Банку, оскільки Банк не здійснював новацію своїх похідних інструментів у поточному або попередніх періодах.

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

*Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.*

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

*Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.*

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

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

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

*МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».* У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

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

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

*МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами».* МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

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

*Щорічні вдосконалення МСФЗ, період 2010-2012pp.* Дані поправки вступають в дію з 1 липня 2014 року і ймовірно суттєво не вплинуть на фінансову звітність Банку. Документ включає в себе наступні поправки:

*Поправка до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж, що ґрунтується на акціях».* Дана поправка застосовується перспективно і роз'яснює різні питання, пов'язані з визначенням умови досягнення результатів і умов періоду надання послуг, що є умовами наділення правами:

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

*Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».* Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, які були класифіковані в якості зобов'язань (або активів), які обумовлені об'єднанням бізнесу, повинні внаслідок оцінюватись по справедливій вартості через прибуток та збиток, не залежно від того, чи відносяться вони до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або МСФЗ (IAS) 39, якщо застосовується).

*Поправка до МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти».* Поправки застосовується перспективно і роз'яснюють наступне:

- Організація повинна розкривати інформацію про судження, які використовувало керівництво при застосуванні критеріїв агрегування в пункті 12 МСФЗ (IFRS) 8, в тому числі короткий опис операційних сегментів, які були агреговані подібним чином, і економічні індикатори (наприклад, продаж



та валова маржа), які оцінювалися при формуванні висновку про те, що агреговані операційні сегменти мають схожі економічні характеристики;

• Інформація про звітку активів сегмента та сукупних активів розкривається тільки в тому випадку, якщо звітка надається керівництву, що приймає операційні рішення, аналогічно інформації, що розкривається по зобов'язанням сегмента.

*Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін».* Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами компанії, що управляє, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з споживанням послуг з управління.

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

*Щорічні удосконалення (2010-2013.)* Дані поправки вступають в силу з 1 липня 2014 р. і, ймовірно, не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Документ включає в себе наступні поправки:

*Поправка до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу».* Поправка застосовується перспективно і роз'яснює такі винятки зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3: - До сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3 не належать всі угоди про спільне підприємництво, а не тільки спільні підприємства; Дане виключення зі сфери застосування застосовується виключно щодо обліку у фінансовій звітності самої угоди про спільне підприємництво.

*Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях».* Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони. Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

*Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах».* Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

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

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

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

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Група оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

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

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше. Не очікується, що нові удосконалення істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

	31.12.2014	31.12.2013
Готівкові кошти	22 801	37 225
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	76 484	59 647
Кореспондентські рахунки та кредити овернайт у банках:	133 318	47 268
- України	48 968	36 845
- інших країн	84 350	10 423
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>232 603</b>	<b>144 140</b>

До складу грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2014 року включені нараховані процентні доходи в сумі 44 тис. грн. та резерв під знецінення коштів на кореспондентському рахунку в сумі 30 тис. грн. У складі грошових коштів та їх еквівалентів на кінець 2013 року нараховані процентні доходи відсутні. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, відсутні. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року інвестиційні операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, відсутні.

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

	31.12.2014	31.12.2013
Депозити в інших банках:	18 134	-
- довгострокові депозити	18 134	-
Кредити, надані іншим банкам:	36 709	48 033
- короткострокові	36 709	48 033
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(31 133)	-
<b>Усього коштів в інших банках</b>	<b>23 710</b>	<b>48 033</b>

До складу коштів в інших банках включені нараховані процентні доходи:  
- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 202 тис. грн.  
- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 33 тис. грн.

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період**

	Депозити	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:	-	8 045	8 045
- в інших банках України	-	8 045	8 045
Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:			
- без затримки платежу	18 134	28 664	46 798
Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 134	36 709	54 843
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 357)	(28 776)	(31 133)
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>15 777</b>	<b>7 933</b>	<b>23 710</b>

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період**

	Кредити	Усього
Непрострочені і не знецінені:		
у 20 найбільших банках	20 015	20 015
в інших банках України	28 018	28 018
<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>48 033</b>	<b>48 033</b>

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

Рух резервів	31.12.2014		31.12.2013	
	кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
Резерв під знецінення за станом на початок періоду	-	-	-	-
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(31 133)	-	-	-
Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(31 133)	-	-	-

## Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

	31.12.2014	31.12.2013
Кредити, що надані юридичним особам	2 154 925	2 025 526
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 471	15 723
Іпотечні кредити фізичних осіб	10 871	9 195
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	55 422	115 838
Інші кредити, що надані фізичним особам	1 445	54
Резерв під знецінення кредитів	(125 867)	(65 139)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 123 267</b>	<b>2 101 197</b>

До складу кредитів та заборгованості клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі:	37 348 тис. грн.
- станом на 31 грудня 2013 року у сумі:	29 327 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк не проводив операції репо.

За станом на кінець звітного року загальна заборгованість за кредитами, що були надані 10 найбільшим позичальникам Банку, становила 925 096 тис. грн., що склало 43,57% від загального обсягу кредитів, наданих клієнтам.

Протягом звітного року банк не списував безнадійну заборгованість за рахунок резерву. Протягом 2013 року загальна сума списаної безнадійної заборгованості за рахунок резерву склала 27 227,13 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 25 885,3 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 1 341,8 тис.грн. (Примітка 8, Таблиця 8.3)

Протягом 2014 року Банк здійснив продаж кредитного портфеля на суму 30 586 тис.грн., у тому числі сума заборгованості за тілом кредиту – 25 228 тис. грн. та сума нарахованих відсотків – 5 358 тис.грн.

Станом на кінець 2013 та 2014 років обсяг кредитів за категоріями заборгованості складає:

Категорія заборгованості	31.12.2014		31.12.2013	
	Сума, тис.грн.	% до загальної суми заборгованості	Сума, тис.грн.	% до загальної суми заборгованості
Кредитні операції, що класифіковані за I категорією	398 737	17,73%	383 507	17,70%
Кредитні операції, що класифіковані за II категорією	1 689 100	75,10%	1 649 853	76,16%
Кредитні операції, що класифіковані за III категорією	14 885	0,66%	37 435	1,73%
Кредитні операції, що класифіковані за IV категорією	28 028	1,25%	64 973	3,00%
Кредитні операції, що класифіковані за V категорією	118 384	5,26%	30 568	1,41%
<b>Всього</b>	<b>2 249 134</b>	<b>100,00 %</b>	<b>2 166 336</b>	<b>100,00%</b>

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(58 977)	(964)	(494)	(4 701)	(3)	(65 139)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(56 068)	(2 841)	(1 674)	130	(275)	(60 728)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(115 045)</b>	<b>(3 805)</b>	<b>(2 168)</b>	<b>(4 571)</b>	<b>(278)</b>	<b>(125 867)</b>

За 2014 рік було погашено 10 684 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28)

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період**

Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(55 705)	(1 764)	(709)	(2 608)	(0)	(60 786)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(30 176)	800	215	(2 416)	(3)	(31 580)
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	26 904	-	-	323	-	27 227
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(58 977)</b>	<b>(964)</b>	<b>(494)</b>	<b>(4 701)</b>	<b>(3)</b>	<b>(65 139)</b>

За 2013 рік було погашено 31 342 тис.грн. списаної за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості. (Примітка 28)

**Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	2014		2013	
	Сума	%	сума	%
Добувна та переробна промисловість; виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	532 913	23,69	390 797	18,04
Будівництво; операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	327 924	14,58	123 573	5,70
Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	622 884	27,69	662 981	30,60
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство; рибальство	252 985	11,25	467 328	21,57
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність	359 149	15,97	264 778	12,22
Фінансова діяльність	51 254	2,28	104 788	4,84
Фізичні особи, у тому числі:	67 738	3,01	125 107	5,78
- нерезиденти	1	0,00	-	0,00
Інші	34 287	1,53	26 984	1,25
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>2 249 134</b>	<b>100,00</b>	<b>2 166 336</b>	<b>100,00</b>

**Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період**

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	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
Незабезпечені кредити	90 820	3	-	-	1 445	92 268
Кредити, що забезпечені:	2 064 105	26 468	10 871	55 422	-	2 156 866
- грошовими коштами	160 089	-	-	1 086	-	161 175
- цінними паперами	237 815	-	-	-	-	237 815
- нерухомим майном	588 551	26 407	10 871	52 998	-	678 827
- у т. ч. житлового призначення	12 779	-	9 930	12 679	-	35 388
- іншими активами	1 077 650	61	-	1 338	-	1 079 049
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>2 154 925</b>	<b>26 471</b>	<b>10 871</b>	<b>55 422</b>	<b>1 445</b>	<b>2 249 134</b>

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	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
Незабезпечені кредити	78 107	-	-	414	54	78 575
Кредити, що забезпечені:	1 947 419	15 723	9 195	115 424	-	2 087 761
- грошовими коштами	117 179	-	386	23 838	-	141 403
- цінними паперами	270 072	-	-	-	-	270 072
- нерухомим майном	935 388	14 788	8 809	90 013	-	1 048 998
- у т. ч. житлового призначення	24 468	846	7 833	18 919	-	52 067
- іншими активами	624 780	935	-	1 573	-	627 288
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>2 025 526</b>	<b>15 723</b>	<b>9 195</b>	<b>115 838</b>	<b>54</b>	<b>2 166 336</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	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
Непрострочені та незнецінені:	1 605 571	18 707	4 402	43 339	-	1 672 019
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	863 595	-	-	-	-	863 595
- нові великі позичальники	512 011	18 400	-	-	-	530 411
- кредити середнім компаніям	152 374	-	-	-	-	152 374
- кредити малим компаніям	77 591	307	-	-	-	77 898
- інші кредити фізичним особам	-	-	4 402	43 339	-	47 741
Прострочені, але незнецінені	437	-	-	656	-	1 093
- із затримкою платежу до 31 дня	437	-	-	-	-	437
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	656	-	656
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	548 917	7 764	6 469	11 427	1 445	576 022
- без затримки платежу	434 206	7 764	3 781	6 737	1 307	453 795
- із затримкою платежу до 31 дня	1 387	-	523	134	138	2 182
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	93	-	-	32	-	125
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	33 581	-	504	85	-	34 170
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	78 394	-	1 661	2 597	-	82 652
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 256	-	-	1 842	-	3 098
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 154 925	26 471	10 871	55 422	1 445	2 249 134
Резерв під знецінення за кредитами	(115 045)	(3 805)	(2 168)	(4 571)	(278)	(125 867)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>2 039 880</b>	<b>22 666</b>	<b>8 703</b>	<b>50 851</b>	<b>1 167</b>	<b>2 123 267</b>

У рядку «Непрострочені та незнецінені» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були непростроченими та за якими сума резерву відсутня (чистий кредитний ризик дорівнює 0 грн.).

У рядку «Прострочені, але незнецінені» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були простроченими та за якими сума резерву відсутня (чистий кредитний ризик дорівнює 0 грн.).

У рядку «Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі» зазначається сума кредитів, що на звітну дату були простроченими та за якими сума резерву була більше 0 грн.

У рядку «Загальна сума кредитів до вирахування резервів» зазначається сума вищезазначених рядків.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	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
Непрострочені та незнецінені:	1 525 218	13 942	6 470	63 934	2	1 609 566
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	517 322	-	2 379	51 335	-	571 036
- нові великі позичальники	997 025	13 697	976	4 890	-	1 016 588
- кредити середнім компаніям	10 722	245	-	-	-	10 967
- кредити малим компаніям	149	-	-	-	-	149
- інші кредити фізичним особам	-	-	3 115	7 709	2	10 826
Прострочені, але незнецінені <sup>3</sup>	-	-	-	32 457	-	32 457
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	1 890	-	1 890
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	20 257	-	20 257
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	10 310	-	10 310
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	500 308	1 781	2 725	19 447	52	524 313
- без затримки платежу	484 633	846	2 013	6 781	52	494 325
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	141	5 370	-	5 511
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	11 573	-	-	353	-	11 926
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1 470	935	571	-	-	2 976
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	2 116	-	2 116
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 632	-	-	4 827	-	7 459
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	2 025 526	15 723	9 195	115 838	54	2 166 336
Резерв під знецінення за кредитами	(58 976)	(965)	(494)	(4 701)	(3)	(65 139)
<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 966 550</b>	<b>14 758</b>	<b>8 701</b>	<b>111 137</b>	<b>51</b>	<b>2 101 197</b>

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 154 925	3 675 196	(1 520 271)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	26 471	30 055	(3 584)
Іпотечні кредити фізичних осіб	10 871	17 605	(6 734)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	55 422	83 420	(27 998)
Інші кредити фізичним особам	1 445	-	1 445
<b>Усього кредитів</b>	<b>2 249 134</b>	<b>3 806 276</b>	<b>(1 557 142)</b>

Таблиця 8.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	2 025 526	5 472 787	(3 447 261)
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	15 723	28 498	(12 775)
Іпотечні кредити фізичних осіб	9 195	16 875	(7 680)
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	115 838	231 345	(115 507)
Інші кредити фізичним особам	54	-	54
<b>Усього кредитів</b>	<b>2 166 336</b>	<b>5 749 505</b>	<b>(3 583 169)</b>

Справедлива вартість застави визначалася на момент укладання первісного договору застави та під час реструктуризації. В процесі визначення справедливої вартості застави застосовувались наступні методи:

- нерухомість – використовувався порівняльний підхід та дохідний;
- земельні ділянки – порівняльний;
- обладнання – порівняльний, рідше витратно-порівняльний(виходячи з первісної балансової вартості);
- товари в обороті – переважно по балансовій вартості та перевіряються порівняльно;
- автотранспортні засоби – порівняльний.

Протягом звітного року, Банк отримав нефінансові активи шляхом набуття права володіння заставою, яку він утримував як забезпечення в сумі 146 768 тис.грн. Зазначені активи обліковуються Банком у складі активів, утримуваних для продажу (Примітка 14) та інвестиційної нерухомості (Примітка 10). Станом на 31 грудня 2014 у групах активів, утримуваних для продажу та інвестиційної нерухомості обліковуються активи, які перейшли у власність Банку шляхом набуття права володіння заставою у звітному та минулих роках, загальною вартістю 173 086 тис.грн.

**Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**  
**Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

	31.12.2014	31.12.2013
Боргові цінні папери:	327 017	176 320
- державні облігації	274 944	154 980
- облігації підприємств	52 073	21 340
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж*	-	-
<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>327 017</b>	<b>176 320</b>

\* Інформація про рух резервів на покриття збитків від знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, розкривається у таблицях 9.4 та 9.5 відповідно.

До складу цінних паперів в портфелі банку на продаж включені нараховані процентні доходи:  
- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 9 815 тис. грн.  
- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 4 862 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року цінні папери, які використовувались як застава за операціями рефінансування НБУ, склали 170 263 тис. грн. (Примітка 35) Цінні папери, які використовувались для операцій репо, відсутні.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у складі цінних паперів, наявних для продажу, обліковуються ОВДП номінальною вартістю 267 908 тис. грн., облігації ТОВ «Фінансова компанія «Центр фінансових рішень» номінальною вартістю 49 962 тис. грн.

**Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік**

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	274 944	52 073	327 017
- державні установи та підприємства	274 944	-	274 944
- великі підприємства	-	52 073	52 073
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>274 944</b>	<b>52 073</b>	<b>327 017</b>

**Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період**

Найменування статті	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
Непрострочені та незнецінені:	154 980	21 340	176 320
- державні установи та підприємства	154 980	-	154 980
- великі підприємства	-	21 340	21 340
Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>154 980</b>	<b>21 340</b>	<b>176 320</b>



**Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період**

Рух резервів	Державні облігації	Облігації підприємств	Усього
Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду)	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	-	-

**Таблиця 9.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період**

Рух резервів	Облігації підприємств	Векселі	Усього
Залишок за станом на початок періоду	-	(2 800)	(2 800)
(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду)	-	-	-
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	2 800	2 800
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	-	-

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

**Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за звітний період**

Найменування статті	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:	9 036	56 377	65 413
Первісна вартість	9 036	60 330	69 366
Знос	-	(2 565)	(2 565)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)
Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	266	266
Амортизація	-	(1 167)	(1 167)
Переведення з категорії активів, утримуваних для продажу до інвестиційної нерухомості	9 052	44 948	54 000
Вибуття	-	(45 823)	(45 823)
Первісна вартість	-	(47 040)	(47 040)
Знос	-	1 217	1 217
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>18 088</b>	<b>54 601</b>	<b>72 689</b>
Первісна вартість	18 088	58 504	76 592
Знос	-	(2 515)	(2 515)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)

**Таблиця 10.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за попередній період**

	Земля	Будівлі	Усього
Залишок на початок періоду:		10 036	10 036
Первісна вартість		10 545	10 545
Знос		(509)	(509)
Амортизація		(2 056)	(2 056)
Зменшення корисності		(1 388)	(1 388)
Переведення з категорії капітальних інвестицій, основних засобів, необоротних активів, утримуваних для продажу до інвестиційної нерухомості	9 036	49 785	58 821
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>9 036</b>	<b>56 377</b>	<b>65 413</b>
Первісна вартість	9 036	60 330	69 366
Знос	-	(2 565)	(2 565)
Зменшення корисності	-	(1 388)	(1 388)

Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за фактичною вартістю, включаючи витрати по угоді. Балансова вартість включає вартість заміни частин існуючої інвестиційної нерухомості в момент виникнення таких витрат, якщо виконуються критерії їхньої капіталізації, і не включає витрати на поточне обслуговування інвестиційної нерухомості. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість враховується за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Амортизація нараховується прямолінійним методом виходячи з термінів корисного використання об'єктів, які визначені для групи Будівлі.

На підставі звітів про визначення справедливої вартості нерухомого майна станом на 31.12.2013 року вартість об'єктів групи Інвестиційна нерухомість приведена до ринкової через зменшення корисності у загальній сумі 3 233 тис.грн. Станом на 31.12.2014 року відхилення справедливої вартості нерухомого майна згідно звіту ТОВ «Кредитне брокерське агенство» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13183/2 від 04.04.2012р., ліцензія на проведення землеоціночних робіт серія АД №034243 від 27.06.2012) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав в звітності зменшення корисності об'єктів.

У 2014 року до категорії Інвестиційна нерухомість введені об'єкти нерухомого майна вартістю 44948 тис.грн. та земельна ділянка загальною вартістю 9052 тис.грн. розташовані за адресою: м.Київ, вул.Рогнідинська, 4. Справедлива вартість майна дорівнює балансовій вартості, що підтверджено звітом про незалежну оцінку ТОВ «АКО ЕКСПЕРТ» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №16646/14 від 04.07.2014р., ліцензія на проведення землеоціночних робіт серія АГ №579041 від 22.09.2011 р.). На протязі 2014 року припинено визнання об'єктів інвестиційної нерухомості вартістю 45 823 тис. грн. внаслідок передачі в фінансовий лізинг та продажу нерухомості.

Дохід від оренди інвестиційної нерухомості за 2014 та 2013 роки склав 4631 тис. грн. та 879 тис. грн. відповідно. (Примітка 28).

**Таблиця 10.3. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**

Суми доходів і витрат	2014	2013
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	4 631	879
Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	3 730	722

Станом на 31.12.2014 року та на 31.12.2013 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою у випадку, коли Банк є орендодавцем, відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

Нерухомість, утримувана за угодою про операційну оренду не класифікується, як інвестиційна нерухомість.

Протягом 2014 року та 2013 року АТ «ТАСКОМБАНК» не отримував інвестиційну нерухомість на умовах фінансової оренди.

Операційні витрати, пов'язані з інвестиційною нерухомістю, які були понесені Банком протягом років, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, в основному, включали витрати на основні комунальні послуги.



	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	Немате-ріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>1</b>	<b>25 955</b>	<b>5 629</b>	<b>1 529</b>	<b>1 873</b>	<b>6</b>	<b>394</b>	<b>1 126</b>	<b>7 178</b>	<b>43 691</b>
Первісна (переоцінена) вартість	1	33 830	17 363	3 220	6 106	28	4 688	1 126	10 180	76 542
Знос на кінець звітного періоду		(7 875)	(11 734)	(1 691)	(4 233)	(22)	(4 294)	-	(3 002)	(32 851)

1. Вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження володіння, користування та розпорядження - відсутні;
2. Вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів-відсутні
3. Залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) – відсутні. Залишкова вартість основних засобів, що були переведені до категорії активів групи вибуття – відсутні.
4. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає: за 2014р.-8 373 тис. грн. за 2013 р.-10 502 тис. грн.
5. Вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – відсутні ;
6. Вартість створених нематеріальних активів – відсутні;

На підставі звітів про визначення справедливої вартості нерухомого майна станом на 31.12.2013 року вартість об'єктів Будівлі приведена до ринкової через зменшення корисності у загальній сумі 9 060 тис.грн. Станом на 31.12.2014 року відхилення справедливої вартості нерухомого майна, визначеного у відповідності з Міжнародними стандартами оцінки та МСФЗ згідно звіту ТОВ «Кредитне брокерське агенство» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13183/2 від 04.04.2012р., ліцензія на проведення землеоціночних робіт серія АД №034243 від 27.06.2012) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав в звітності зменшення корисності об'єктів.

## Примітка 12. Інші фінансові активи

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи

	31.12.2014	31.12.2013
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	629	707
Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	632
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	264	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 084	19 253
Інші фінансові активи	1 802	1 042
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(181)	(102)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>6 598</b>	<b>21 532</b>

В статті «Грошові кошти з обмеженим правом використання» відображені кошти грошового покриття, розміщені на рахунку в банку-кореспонденті Deutsche Bank, з метою забезпечення відкриття Deutsche Bank резервного акредитива на користь Міжнародної платіжної системи MasterCard International Incorporated» для здійснення розрахунків.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(102)	(102)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(83)	(83)
Списання безнадійної заборгованості	4	4
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(181)</b>	<b>(181)</b>

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
Залишок за станом на початок періоду	(36)	(36)
(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(66)	(66)
<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(102)</b>	<b>(102)</b>

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	629	264	4 084	1 595	6 572
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	629	-	4 084	-	4 713
- Нові великі клієнти	-	264	-	-	264
- Малі компанії	-	-	-	1 595	1 595
Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	6	6
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	6	6
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	201	201
- із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	93	93
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	5	5
- із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	9	9
- із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	12	12
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	82	82
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	629	264	4 084	1 802	6 779
Резерв на зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(181)	(181)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>629</b>	<b>264</b>	<b>4 084</b>	<b>1 621</b>	<b>6 598</b>

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість:	707	19 253	632	909	21 501
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	707	19 253	632	-	20 592
- Малі компанії	-	-	-	909	909
Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	133	133
- із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	117	117
- із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	16	16
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	707	19 253	632	1 042	21 634
Резерв на зменшення корисності інших фінансових активів	-	-	-	(102)	(102)
<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>707</b>	<b>19 253</b>	<b>632</b>	<b>940</b>	<b>21 532</b>

## Примітка 13. Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

	31.12.2014	31.12.2013
Дебіторська заборгованість з придбання активів	818	771
Витрати майбутніх періодів	1 082	741
Передоплата за послуги	753	1 043
Матеріали	994	896
Дорогоцінні метали	633	1 609
Інші активи	188	687
Резерв під інші активи	(391)	(557)
<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>4 077</b>	<b>5 190</b>

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(198)	(359)	(557)
Залишок за станом на кінець періоду	47 (151)	119 (240)	166 (391)

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

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Всього
Залишок за станом на початок періоду (Збільшення)/ зменшення резерву на зменшення корисності протягом періоду	(44)	(92)	(136)
Залишок за станом на кінець періоду	(154) (198)	(267) (359)	(421) (557)

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

Таблиця 14.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

	31.12.2014	31.12.2013
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Основні засоби	123 301	32 328
<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>123 301</b>	<b>32 328</b>

Банк класифікує необоротний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Активи, які відповідають критеріям утримуваних для продажу, включають активи: які знаходились у якості застави за кредитами і були передані Банку у власність відповідно до судових рішень чи позасудового врегулювання, чи придбані Банком та класифіковані як активи для продажу, або щодо яких Банком прийнято рішення класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу на підставі того, що стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Вартість активів, утримуваних для продажу, станом на 31 грудня 2013 року дорівнює 32 328 тис.грн., станом на 31 грудня 2014 року - 123 301 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 року відхилення справедливої вартості активів, утримуваних для продажу, згідно звіту ТОВ «Кредитне брокерське агенство» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13183/2 від 04.04.2012р.,

ліцензія на проведення землеоціночних робіт серія АД №034243 від 27.06.2012) від балансової вартості не є суттєвим (менше 10%). Банк не визнавав в звітності зменшення корисності об'єктів.

По майну (житлова нерухомість, земельні ділянки та матеріали (Київська обл. Бориспільський та Обухівських р-н), набутому у власність у листопаді-грудні 2014 року, справедлива вартість згідно звітів про оцінку ТОВ «ІНЖИНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕКСКОН" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №13097/12 от 14.03.2012 р., ліцензія на проведення землеоціночних робіт серії АЕ № 191121 від 11.07.2013 р.) та ТОВ «Вектор оцінки» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15383/13 від 18.10.2013р. ліцензія на проведення землеоціночних робіт серія АЕ №191212 від 17.01.2014р.) дорівнює балансовій вартості 101 271 тис.грн.

Протягом 2014 року було реалізовано майно за справедливою вартістю —11 600 тис. грн., яке набуто Банком за правами володіння заставою у 2013 році та розташовано за адресою: м.Харків вул. Морозова,13 та м. Київ вул. В. Черновола, 25 кв.№ 162.

**Примітка 15. Кошти банків**

**Таблиця 15.1. Кошти банків**

	31.12.2014	31.12.2013
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	500	6 836
Депозити інших банків:	-	23 659
- Довгострокові	-	23 659
Кредити, що отримані:	153 392	24 758
- Короткострокові	153 392	24 758
<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>153 892</b>	<b>55 253</b>

До складу коштів банків включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 0 тис.грн.

- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 199 тис.грн.

Протягом звітного року банком надано ОВДП в сумі 170 263 тис. грн. як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими кредитами рефінансування від НБУ в сумі 153 392 тис. грн. (Примітка 35)

**Примітка 16. Кошти клієнтів**

**Таблиця 16.1. Кошти клієнтів**

	31.12.2014	31.12.2013
Інші юридичні особи	932 070	762 119
- Поточні рахунки	443 887	349 404
- Строкові кошти	488 183	412 715
Фізичні особи:	1 374 036	1 190 532
- Поточні рахунки	86 790	34 367
- Строкові кошти	1 287 246	1 156 165
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 306 106</b>	<b>1 952 651</b>

До складу коштів клієнтів включені нараховані процентні доходи:

- станом на 31 грудня 2014 року у сумі: 16 634 тис.грн.

- станом на 31 грудня 2013 року у сумі: 17 382 тис.грн.

За станом на кінець звітного року загальний обсяг коштів, що був залучений від 10 найбільших клієнтів Банку, становив 1 191 987 тис. грн., що склало 52% від загального обсягу коштів клієнтів, залучених Банком.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років кошти клієнтів у сумі 249 182 тис. грн. та 205 264 тис. грн., відповідно, утримувались як забезпечення зобов'язань за наданими кредитами, гарантіями, аваліями та акредитивами.

**Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

Вид економічної діяльності	31.12.2014		31.12.2013	
	сума	%	сума	%
Переробна промисловість	117 407	5,09	104 909	5,37
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	87 403	3,79	93 880	4,81
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	90 834	3,94	130 362	6,68
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	81 379	3,53	19 506	1,00
Фінансова діяльність	426 849	18,51	291 408	14,92
Фізичні особи	1 374 036	59,58	1 190 532	60,97
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	110 195	4,78	66 104	3,39
Інші	18 003	0,78	55 950	2,86
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>2 306 106</b>	<b>100,00</b>	<b>1 952 651</b>	<b>100,00</b>



**Примітка 17. Боргові цінні папери, емітовані банком**  
**Таблиця 17.1. Боргові цінні папери, емітовані банком**

	31.12.2014	31.12.2013
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	13 883	179 999
<b>Усього</b>	<b>13 883</b>	<b>179 999</b>

Станом на 31 грудня 2014 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
В	17%	07.10.2010	24.09.2015	7 878	-	26	7 904
С	19%	24.03.2011	17.03.2016	848	1	6	855
Д	18%	27.05.2013	21.05.2018	5 030	-	94	5 124
<b>Усього</b>				<b>13 756</b>	<b>1</b>	<b>126</b>	<b>13 883</b>

Станом на 31 грудня 2013 року облігації складались з:

Серія	Процентна ставка	Дата випуску	Дата погашення	Номінальна вартість	Неамортизована премія/дисконт	Нараховані відсотки до сплати	Балансова вартість
Д	18%	27.05.2013	21.05.2018	5 253	-	96	5 349
С	20%	24.03.2011	17.03.2016	94 891	90	676	95 657
В	17%	07.10.2010	24.09.2015	80 114	(1 345)	224	78 993
<b>Усього</b>				<b>180 258</b>	<b>(1 255)</b>	<b>996</b>	<b>179 999</b>

**Примітка 18. Інші залучені кошти**

**Таблиця 18.1. Інші залучені кошти**

	31.12.2014	31.12.2013
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	80 434
<b>Усього</b>	<b>-</b>	<b>80 434</b>

Протягом звітного періоду кредит від нерезидента АКВЕРІ ЛІМІТЕД згідно договору позики №1 від 04/12/2013р. на суму 10 млн. доларів США під 9,8% був повністю погашений.

**Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями**

**Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду		3	3
Формування та/або збільшення резерву		(3)	(3)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>35.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період**

Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
Залишок на початок періоду		4	4
Формування та/або збільшення резерву		(1)	(1)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>35.2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

Резерв під зобов'язання сформовано за гарантіями, наданими клієнтам, які станом на 31 грудня 2014 та 2013 років не потребують виконання.

## Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 20.1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	1	3
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 289	1 822
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	66 336	12 484
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	623	-
Розрахунки по операціях клієнтів	3 818	361
Інші фінансові зобов'язання	937	757
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>76 004</b>	<b>15 427</b>

## Примітка 21. Інші зобов'язання

Таблиця 21.1. Інші зобов'язання

	31.12.2014	31.12.2013
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	489	149
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	4 685	3 374
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 468	2 717
Кредиторська заборгованість з придбання активів	71	-
Доходи майбутніх періодів	1 769	965
Інша заборгованість	1 032	789
<b>Усього</b>	<b>10 514</b>	<b>7 994</b>

## Примітка 22. Субординований борг

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років субординований борг був представлений наступним чином:

Кредитор	Валюта	Номинальна сума	Термін погашення	Процентна ставка, %	Балансова вартість	
					Звітний період	Попередній період
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	10 000	03.04.2028	5	10 000	10 000
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	15 000	03.04.2028	5	15 000	15 000
ТОВ "ТД "Східний"	UAH	30 000	03.04.2028	5	30 000	30 000
Відсотки до сплати					234	234
<b>Усього</b>					<b>55 234</b>	<b>55 234</b>

## Примітка 23. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на початок попереднього періоду	4 400	220 000	11	220 011
Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	4 400	220 000	11	220 011
Залишок на кінець звітного періоду *	4 400	220 000	11	220 011

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 кількість випущених і сплачених акцій становить 4 400 000 штук.

Номинальна вартість однієї акції складає 50 (п'ятдесят) гривень.

Акції на пред'явника та привілейовані акції Банком не випускались.

Банк випускає прості іменні акції. Відповідно до Статуту Банку статутний капітал поділено на 4 400 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50 гривень кожна, які розподіляються між акціонерами.

Акціонери Банку мають право:

- ✓ брати участь в управлінні справами Банку в порядку, визначеному в цьому Статуті та внутрішніх положеннях Банку;
- ✓ брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди). Право отримувати частку прибутку (дивіденди) пропорційно кількості належних їм акцій мають особи, які є акціонерами на початок строку виплати дивідендів;

- ✓ отримувати повну та достовірну інформацію про діяльність Банку;
- ✓ розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- ✓ переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку у випадку приватного розміщення акцій Банку;
- ✓ вносити пропозиції щодо питань, включених до порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку;
- ✓ у разі ліквідації Банку отримати частину вартості його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу Банком не розміщувались. Станом на 31.12.2014 року у складі незареєстрованих внесків до статутного капіталу визнано 79200,0 тис.грн. - у серпні 2014 року акціонерами прийнято рішення про спрямування частини прибутку, отриманого у 2011-2013 роках, на збільшення статутного капіталу шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 50 до 68 гривень. Кількість акцій при цьому не змінюється (Примітка 40 Події після дати балансу).

**Примітка 24. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

	31.12.2014	31.12.2013
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(660)	660
- зміни переоцінки до справедливої вартості	(660)	660
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	-	(8 149)
- зміни переоцінки до справедливої вартості	-	(7 149)
- реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	(1 000)
<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>17 588</b>	<b>18 248</b>

В рядку Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж зазначені Фонди переоцінки цінних паперів у портфелі Банку на продаж, де враховуються результати переоцінки до справедливої вартості цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж до часу їх реалізації.

В рядку Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів зазначені Фонди, що виникли в результаті переоцінки основних засобів, а саме суми дооцінки/уцінки основних засобів; суми визнаних відстрочених податків за результатами уцінки/дооцінки основних засобів.

## Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітки	2014		2013		усього
	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	
<b>АКТИВИ</b>					
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	-	144 140	-	144 140
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	32 875	-	32 875
Кошти в інших банках	23 710	-	48 033	-	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	1 185 168	938 099	1 042 002	1 059 195	2 101 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	327 017	-	155 660	20 660	176 320
Інвестиційна нерухомість	-	72 689	-	65 413	65 413
Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	1 912	-	-	-	-
Відстрочений податковий актив	1 863	-	2 774	-	2 774
Основні засоби та нематеріальні активи	3	43 688	4	57 830	57 834
Інші фінансові активи	6 598	-	19 488	2 044	21 532
Інші активи	4 077	-	5 189	1	5 190
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	123 301	-	32 328	-	32 328
<b>Усього активів</b>	<b>1 906 252</b>	<b>1 054 476</b>	<b>1 482 493</b>	<b>1 205 143</b>	<b>2 687 636</b>
Кошти банків	153 892	-	55 253	-	55 253
Кошти клієнтів	2 060 615	245 491	1 660 710	291 941	1 952 651
Боргові цінні папери, емітовані банком	8 004	5 879	996	179 003	179 999
Інші залучені кошти	-	-	80 434	-	80 434
Зобов'язання за поточним податком на прибуток	-	-	4 269	-	4 269
Резерви за зобов'язаннями	-	-	3	-	3
Інші фінансові зобов'язання	76 002	2	15 427	-	15 427
Інші зобов'язання	10 514	-	7 994	-	7 994
Субординований борг	234	55 000	234	55 000	55 234
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 309 261</b>	<b>306 372</b>	<b>1 825 320</b>	<b>525 944</b>	<b>2 351 264</b>

**Примітка 26. Процентні доходи та витрати**

	2014	2013
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>		
Кредити та заборгованість клієнтів	356 311	307 493
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	30 896	16 412
Цінні папери в портфелі банку до погашення	656	968
Кошти в інших банках	17 717	5 041
Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	8 480	6 530
Інші	457	355
<b>Усього процентних доходів</b>	<b>414 517</b>	<b>336 799</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>		
Строкові кошти юридичних осіб	(50 187)	(57 528)
Боргові цінні папери, що емітовані банком	(23 606)	(27 965)
Інші залучені кошти	(25 713)	(3 373)
Строкові кошти фізичних осіб	(135 467)	(119 712)
Строкові кошти інших банків	(884)	(3 848)
Депозити овернайт інших банків	(27)	-
Поточні рахунки	(21 763)	(10 276)
Інші	(3 006)	(2 750)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(260 653)</b>	<b>(225 452)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>153 864</b>	<b>111 347</b>

**Примітка 27. Комісійні доходи та витрати**

	2014	2013
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	22 713	19 728
Операції з цінними паперами	376	95
За операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів	11 094	10 181
Інші	697	1 096
Гарантії надані	98	282
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>34 978</b>	<b>31 382</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>		
Розрахунково-касові операції	(10 724)	(3 046)
Операції з цінними паперами	(77)	(75)
Гарантії надані	(343)	(24)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(11 144)</b>	<b>(3 145)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>23 834</b>	<b>28 237</b>

**Примітка 28. Інші операційні доходи**

	Примітки	2014	2013
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	10	4 631	879
Дохід від операційного лізингу (оренди)		2 359	4 710
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		206	123
Штрафи, пені отримані		514	226
Погашення раніше списаної за рахунок резерву безнадійної заборгованості	8	10 684	31 342
Інші		506	1 861
<b>Усього операційних доходів</b>		<b>18 900</b>	<b>39 141</b>

**Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати**

	Примітки	2014	2013
Витрати на утримання персоналу		(57 013)	(57 937)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	10,11	(10 017)	(11 508)
Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	(1 911)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 573)	(4 937)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(11 804)	(11 553)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(4 045)	(3 619)
Професійні послуги		(8 448)	(3 394)
Витрати на маркетинг та рекламу		(3 869)	(2 661)
Витрати із страхування		(1 928)	(586)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(26 742)	(11 132)
Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	(4 051)
Зменшення корисності інвестиційної нерухомості		-	(3 137)
Інші		(11 741)	(10 377)
<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(141 180)</b>	<b>(126 803)</b>

**Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

	2014	2013
Поточний податок на прибуток	3 659	6 473
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	911	1 418
- виникненням чи списанням тимчасових різниць	911	1 641
- збільшенням чи зменшенням ставок оподаткування	-	(223)
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>4 570</b>	<b>7 891</b>

**Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

	2014	2013
<b>Прибуток до оподаткування</b>	<b>13 953</b>	<b>37 032</b>
Умовна сума податкових прибутків при застосуванні діючої ставки КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):	2 512	7 036
Результати переоцінки (зменшення корисності) необоротних активів	-	1 406
Вплив інших різниць, що не враховуються в податковому обліку: підтверджені збитки минулих років (25%), облік цінних паперів, різниця обліку резервів	2 058	(551)
<b>Витрати/(доходи) з податку на прибуток</b>	<b>4 570</b>	<b>7 891</b>

	2014	2013
<b>Відстрочені податкові активи</b>	<b>4 372</b>	<b>5960</b>
Витрати та доходи майбутніх періодів (резерви відпусток)	926	809
Цінні папери	136	-
Основні засоби та нематеріальні активи	1 378	1 287
Податкові збитки, що переносяться на майбутні періоди	1 932	3 864
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>(2 509)</b>	<b>(3 186)</b>
Інші активи (резерви по міжбанківським операціям та фінансовому лізингу)	(2 509)	(3 186)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>1 863</b>	<b>2 774</b>

Ставка оподаткування у 2014 року складала 18% у порівнянні з 19% у 2013 році (21% у 2012 році). При цьому до 02.08.2014 року діяла ставка оподаткування 10% результату операцій з цінними паперами.

**Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

	Залишок 31.12.2013	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31.12.2014
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 774	(911)	1 863
- Основні засоби	1 287	91	1 378
- Резерви під знецінення активів	(3 186)	677	(2 509)
- Нараховані доходи (витрати)	809	253	1 062
- Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 864	(1 932)	1 932
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>2 774</b>	<b>(911)</b>	<b>1 863</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	5 960	(1 588)	4 372
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 186)	677	(2 509)

**Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період**

	Залишок 31.12.2012	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок 31.12.2013
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	4 192	799	(2 217)	2 774
- Основні засоби (відстрочені податкові активи)	-	-	1 287	1 287
- Основні засоби (відстрочені податкові зобов'язання)	(1 521)	799	722	-
- Резерви під знецінення активів	(902)	-	(2 284)	(3 186)
- Нараховані доходи (витрати)	1 141	-	(332)	809
- Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	5 474	-	(1 610)	3 864
<b>Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)</b>	<b>4 192</b>	<b>799</b>	<b>(2 217)</b>	<b>2 774</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	6 615	-	(655)	5 960
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 423)	799	(1 562)	(3 186)

## Примітка 31. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	Примітки	2014	2013
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		9 383	29 140
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>9 383</b>	<b>29 140</b>
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	23	4400	4400
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (гривень)		2,13	6,62
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		2,13	6,62

Банк у звітному році здійснив трансформаційні коригування для складання фінансової звітності за МСФЗ з причин розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно - правовими актами Національного банку України щодо визнання резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (міжбанківські кредити та оцінка майна, переданого в фінансовий лізинг). Зазначені коригування з урахуванням коригувань 2013 року та визнанням відстрочених податків не змінили суттєво прибуток Банку, відображений в Звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік та, відповідно, не вплинули на показник прибутку на одну акцію.

**Примітка 32. Операційні сегменти**

Відповідно до МСФЗ 8, операційні сегменти - це компоненти суб'єкта бізнесу, які беруть участь у комерційній діяльності, внаслідок якої суб'єкт господарювання може отримувати доходи та зазнавати витрат, чії операційні результати регулярно переглядає особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, і стосовно яких є у наявності окрема фінансова інформація.

Сегмент - це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Основним форматом Банку для відображення у звітності сегментної інформації є сегменти бізнесу. Операції Банку в основному зосереджені в Україні.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- послуги банкам;
- інвестиційна банківська діяльність;
- інші операції.

Сегмент «інші операції» має важливе значення для Банку в цілому (забезпечує діяльність інших сегментів тощо) й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. Доходи звітних сегментів наводяться за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій та дохід з податку на прибуток

Витратами звітного сегмента Банк визнає витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідну частину витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями за іншими сегментами в межах одного банку.

Проте, якщо витрати на рівні Банку пов'язані лише з одним сегментом, то такі витрати Банк визнає витратами сегмента (якщо вони пов'язані з операційною діяльністю сегмента і їх можна прямо віднести до сегмента або обґрунтовано розподілити на нього).

У звітному році в Банку доходи і витрати (процентні, комісійні, торгові) відображалися на рахунках бухгалтерського обліку у розрізі звітних сегментів.

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

До нерозподілених статей відносяться також суми витрат, які не включаються до витрат за сегментами: витрати на сплату податку на прибуток; загальні адміністративні витрати, та інші витрати, що виникають на рівні Банку та відносяться до Банку в цілому.

Інформація щодо доходів, витрат, активів та зобов'язань звітних сегментів наведена нижче.



Таблиця 32.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	378 226	30 346	31 928	18 431	7 688	466 619
Процентні доходи	345 390	19 400	31 552	18 175	-	414 517
Комісійні доходи	25 176	9 170	376	256	-	34 978
Інші операційні доходи	7 660	1 776	-	-	7 688	17 124
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>378 226</b>	<b>30 346</b>	<b>31 928</b>	<b>18 431</b>	<b>7 688</b>	<b>466 619</b>
Процентні витрати	(82 485)	(138 886)	(23 606)	(15 676)	-	(260 653)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(56 097)	(4 660)	-	(31 133)	-	(91 890)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	83	83
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(271)	-	(271)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	387	-	-	387
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	16 012	16 012
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	35 987	35 987
Комісійні витрати	-	(8 038)	(77)	(2 686)	(343)	(11 144)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	3	-	-	-	-	3
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	-	(141 180)	(141 180)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>						
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>239 647</b>	<b>(121 238)</b>	<b>8 632</b>	<b>(31 335)</b>	<b>(81 753)</b>	<b>13 953</b>

Таблиця 32.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
Дохід від зовнішніх клієнтів:	339 617	36 849	15 572	12 700	1 800	406 538
Процентні доходи	295 234	18 789	17 380	5 396	-	336 799
Комісійні доходи	24 493	6 794	95	-	-	31 382
Інші операційні доходи	19 890	11 266	(1 903)	7 304	1 800	38 357
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>339 617</b>	<b>36 849</b>	<b>15 572</b>	<b>12 700</b>	<b>1 800</b>	<b>406 538</b>
Процентні витрати	(64 837)	(125 933)	(27 965)	(6 717)	-	(225 452)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(35 678)	(2 204)	-	6 236	66	(31 580)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	(487)	(487)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(5 927)	-	-	(5 927)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	11 912	10 832	22 744
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	1 142	1 142
Комісійні витрати	-	(1 527)	(75)	(1 519)	(24)	(3 145)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	1	-	-	-	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати	(784)	-	-	-	(126 019)	(126 803)
<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:</b>						
<b>Прибуток/(збиток)</b>	<b>238 319</b>	<b>(92 815)</b>	<b>(18 395)</b>	<b>22 612</b>	<b>(112 690)</b>	<b>37 031</b>

Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	2 039 880	83 387	327 017	256 313	6 598	2 713 195
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	12 014	111 287	-	-	-	123 301
Усього активів сегментів	2 051 894	194 674	327 017	256 313	6 598	2 836 496
Нерозподілені активи	-	-	-	-	124 232	124 232
<b>Усього активів</b>	<b>2 051 894</b>	<b>194 674</b>	<b>327 017</b>	<b>256 313</b>	<b>130 830</b>	<b>2 960 728</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	987 303	1 374 036	13 883	153 892	76 004	2 605 118
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	987 303	1 374 036	13 883	153 892	76 004	2 605 118
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	10 515	10 515
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>987 303</b>	<b>1 374 036</b>	<b>13 883</b>	<b>153 892</b>	<b>86 519</b>	<b>2 615 633</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Амортизація					10 018	10 018
Інші негрошові доходи (витрати)					10 684	10 684

Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

	Найменування звітних сегментів				Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	послуги банкам		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
Активи сегментів	1 979 321	121 876	176 320	225 048	21 532	2 524 097
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	30 970	1 358	-	-	-	32 328
Усього активів сегментів	2 010 291	123 234	176 320	225 048	21 532	2 556 425
Нерозподілені активи	-	-	-	-	131 211	131 211
<b>Усього активів</b>	<b>2 010 291</b>	<b>123 234</b>	<b>176 320</b>	<b>225 048</b>	<b>152 743</b>	<b>2 687 636</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
Зобов'язання сегментів	908 392	1 179 927	179 999	55 253	15 427	2 338 998
Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-
Усього зобов'язань сегментів	908 392	1 179 927	179 999	55 253	15 427	2 338 998
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 266	12 266
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>908 392</b>	<b>1 179 927</b>	<b>179 999</b>	<b>55 253</b>	<b>27 693</b>	<b>2 351 264</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
Амортизація					10 822	10 822
Інші негрошові доходи (витрати)					9 654	9 654

Таблиця 32.5. Інформація про географічні регіони

	2014 рік			2013 рік		
	Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	466 619	-	466 619	406 538	-	406 538
Основні засоби	43 691	-	43 691	57 834	-	57 834

## Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

## Загальні засади побудови системи ризик-менеджменту Банку.

Головним завданням системи управління ризиками Банку є мінімізація негативного впливу непередбачених подій та явищ зовнішнього оточення на реалізацію стратегічних завдань Банку, запобігання зниженню ринкової вартості Банку та фінансових результатів його діяльності.

Банк вважає, що управління ризиками у наш час формує філософію бізнесу, є невід'ємною частиною корпоративної культури та повинне мати прямий вплив на структуру побудови бізнес – процесів, ключові параметри планування та ціноутворення в Банку. З точки зору ризик-менеджменту, банківська діяльність зводиться до прийняття ризику й отримання за це відповідної компенсації.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- ризики мають бути зрозумілими та усвідомлюватися Банком і його керівництвом;
- ризики мають бути в межах рівнів толерантності, установлених Спостережною Радою, Правлінням, іншими повноважними колегіальними органами Банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним завданням діяльності Банку;
- рішення з прийняття ризику мають бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем толерантності до ризику.

Процес управління ризиками охоплює всі види діяльності Банку та є безперервним процесом аналізу ситуації та оточення, в яких виникають ризики, і прийняття управлінських рішень щодо впливу на самі ризики та на рівень уразливості Банку до таких ризиків. Банк виділяє наступні категорії ризиків, що мають суттєвий вплив на діяльність Банку:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- операційний ризик;
- ринковий ризик (валютний, процентний, ціновий).

### **Кредитний ризик**

Базою побудови системи управління кредитним ризиком є Кредитна політика Банку. Політика спрямована на формування якісного та збалансованого кредитного портфеля, який забезпечує прибуткове вкладення наявних ресурсів Банку шляхом забезпечення оптимального співвідношення рівня ризику та дохідності від проведення кредитних операцій.

Управління кредитними ризиками Банку здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- застосування лімітів на прийняття кредитних рішень для кожного окремого кредитного органу, для окремих кредитних продуктів, на одного позичальника/групу позичальників, на окремих сектор (галузь) економіки;
- уніфікація процедур проведення кредитного аналізу та документування кредитних операцій (процедури кредитного аналізу уніфіковані в Банку в залежності від розміру кредитної операції та типу кредитного продукту);
- регулярне проведення кредитного моніторингу на індивідуальному рівні, що дає змогу вчасно виявити загрози знецінення кредитних вкладень та вжити заходів для зменшення можливих втрат Банку.

З метою своєчасного виявлення та належного управління кредитним ризиком у Банку впроваджувалась система моніторингу кредитів. В корпоративному секторі моніторинг кредитних ризиків здійснюється із використанням таких основних інструментів, як щоквартальний моніторинг фінансово-економічного стану (згідно вимог НБУ), періодичний контроль потенційно проблемної заборгованості, щомісячний контроль роботи із проблемною заборгованістю, процедура періодичного перегляду суттєвих заборгованостей, що представляє собою щорічний (або частіший в разі необхідності) процес повного аналізу діяльності позичальника та передбачає можливість зміни умов кредитної операції за його результатами.

Банк протягом звітного періоду дотримував нормативи кредитного ризику. Станом на кінець дня 31.12.14 значення нормативів становили:

Норматив розміру кредитного ризику (Н7) – 23,77% (нормативне значення – не більше 25 %);  
Норматив великих кредитних ризиків (Н8) – 404,56% (нормативне значення – не більше 800 %);  
Норматив кредитного ризику одному інсайдеру (Н9) – 1,85% (нормативне значення – не більше 5 %);  
Норматив сукупного кредитного ризику інсайдеру (Н10) – 3,37% (нормативне значення – не більше 30%).

### **Ринковий ризик**

Управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками проводиться централізовано на рівні Головного офісу Банку. Безпосередньо у процесі управління задіяні Комітет з управління активами та пасивами, Казначейство та Департамент ризик-контролю.

З метою забезпечення ефективності процесу в Банку імплементовано систему наступних компонентів управління ризиками:

- внутрішні нормативні документи (політики управління ризиками, положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, методика розрахунку розривів ліквідності, методики проведення стрес-тестування ризиків);
- процедури управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками, засоби контролю рівня ризику;
- інформаційні системи для зберігання та оброблення даних;
- набір форм управлінської звітності.

Для реалізації оперативного управління ризиком ліквідності та ринковими ризиками в Банку функціонує система інструментів обмеження ризику:

- нормативи та ліміти НБУ;
- лімітування розривів ліквідності (абсолютний/кумулятивний розрив);
- норматив розміщення поточних пасивів;
- ліміти на абсолютний розмір операцій за певними строками та видами;
- загальна довга/коротка валютна позиція, валютна позиція в розрізі валют;
- стрес-тестування та моделювання ліквідності з подальшим прийняттям рішень щодо обмежень на структуру активів та пасивів.

Нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності та ринкових ризиків.

**Валютний ризик** - ризик негативного впливу змін у валютних курсах або інших відповідних факторів ризику на вартість активів та пасивів Банку, зокрема, фінансових інструментів.

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

	31.12.2014				31.12.2013		
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
Долари США	1 519 972	1 358 634	(161 060)	279	1 118 895	1 148 470	(29 575)
Євро	167 464	190 417	22 538	(415)	146 859	147 161	(302)
Фунти стерлінгів	459	451	-	9	402	396	6
Інші	21 753	20 940	-	813	10 344	8 353	1 991
<b>Усього</b>	<b>1 709 648</b>	<b>1 570 442</b>	<b>(138 522)</b>	<b>686</b>	<b>1 276 500</b>	<b>1 304 380</b>	<b>(27 880)</b>

У розрахунку розміру валютних позицій було використано управлінську модель, яка враховує валютні резерви банку та зобов'язання валютного характеру.

Таблиця 33.2. 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

	31.12.2014		31.12.2013	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 5 %	14	14	(1 479)	(1 479)
Послаблення долара США на 5 %	(14)	(14)	1 479	1 479
Зміцнення євро на 5 %	(21)	(21)	(15)	(15)
Послаблення євро на 5 %	21	21	15	15
Зміцнення інших валют та банківських металів	41	41	100	100
Послаблення інших валют та банківських металів	(41)	(41)	(100)	(100)

Вплив на капітал валютних курсів відбувається через зміни в прибутках та збитках. Банк розраховує розмір впливу на капітал через складання звіту щодо аналізу чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів. Для розрахунку за 2014 рік враховано, що волатильність курсу долара складе 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, інших валют 5%. Для оцінки чутливості портфеля фінансових інструментів до можливої зміни валютних курсів за 2014 рік була врахована наступна середня волатильність курсу: долара 5%, євро 5%, фунту стерлінга 5%, для інших валют 5%.

**Таблиця 33.3. 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**

	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
Зміцнення долара США на 5 %	6 122	6 122	(1 479)	(1 479)
Послаблення долара США на 5 %	(6 122)	(6 122)	1 479	1 479
Зміцнення євро на 5 %	(871)	(871)	(15)	(15)
Послаблення євро на 5 %	871	871	15	15
Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	31	31	-	-
Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	(31)	(31)	-	-
Зміцнення інших валют та банківських металів	5 282	5 282	100	100
Послаблення інших валют та банківських металів	(5 282)	(5 282)	(100)	(100)

### Процентний ризик

Банк розглядає процентний ризик як ризик негативного впливу змін у номінальних відсоткових ставках або інших відповідних факторів ризику на вартість активів, пасивів та деривативів, пов'язаних з відсотковою ставкою.

Основною ціллю управління процентним ризиком є зниження впливу змін у відсоткових ставках на вартість капіталу шляхом обмеження та скорочення розміру можливих збитків, які Банк може понести за відкритими позиціями у зв'язку із зміною ситуації на фінансових ринках.

**Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику**

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Нечутливі до процентного ризику	Усього
<b>Звітний період</b>						
Усього фінансових активів	723 504	622 110	429 482	938 099	247 533	2 960 728
Усього фінансових зобов'язань	1 097 955	764 703	436 089	306 372	10 514	2 615 633
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(374 451)</b>	<b>(142 593)</b>	<b>(6 607)</b>	<b>631 727</b>	<b>237 019</b>	<b>345 095</b>
<b>Попередній період</b>						
Усього фінансових активів	539 362	604 407	298 429	1 081 899	163 539	2 687 636
Усього фінансових зобов'язань	637 251	643 051	532 752	525 944	12 266	2 351 264
<b>Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду</b>	<b>(97 889)</b>	<b>(38 644)</b>	<b>(234 323)</b>	<b>555 955</b>	<b>151 273</b>	<b>336 372</b>

В таблиці залишки відображені за балансовою вартістю за датами перегляду процентних ставок відповідно до договорів чи термінів погашення залежно від того, яка з дат є більш ранньою.

У Банку відсутні інструменти з плаваючою процентною ставкою і, відповідно, суми відображені в таблиці згідно графіків погашення кредитів та термінів закінчення депозитів.

Суть управління процентним ризиком в Банку полягає в балансуванні портфелів процентних активів та пасивів за строками до погашення та мінімізації наявних розривів, що мають негативний вплив на прибуток Банку в залежності від очікуваної поведінки тренду ринкових ставок.

Основний горизонт оцінки прогнозованого розміру процентних ставок лежить в межах до 1 року.

Відсотковий ризик Банку оцінюється через розрахунок суми можливих втрат внаслідок зміни процентних ставок протягом 365 днів при припущенні, що до збільшення/зменшення ставок.

Кумулятивний результат негативних змін процентного прибутку протягом 365 днів визначає рівень можливих втрат (суму відсоткового ризику) Банку.

З метою більш детального аналізу Банк буде в декількох варіантах стрес-сценарії за припущенням змін ставок щомісячно у розрізі валют, аналізуючи історичні дані коливань ринкових ставок.

Результатом таких тестувань є оцінка розміру максимальних втрат у кожному випадку для обраного горизонту дослідження.

Слід зауважити, що розмір пасивів банку в горизонті до 1 року перевищує відповідні за строком активи на 523 651 тис. грн. що буде призводити до збитків банку у випадку зростання відсоткових ставок на ресурси.

За оцінкою Банку наявні розриви між процентними активами та зобов'язаннями є прийнятними з позиції розміру відсоткового ризику та його впливу на регулятивний капітал.

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

	2014				2013		
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро
<b>Активи</b>							
Кошти в інших банках	30,0	6,0	-	9,3	11,1	2,1	1,1
Кредити та заборгованість клієнтів	21,8	14,2	10,9	-	20,6	10,5	9,9
Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	22,0	9,8	-	-	14,9	8,5	-
<b>Зобов'язання</b>							
Кошти банків	17,8	-	-	-	7,4	1,5	-
Кошти клієнтів:	14,3	7,8	7,2	-	12,6	7,2	7,1
- поточні рахунки	7,7	5,7	1,5	-	1,4	3,5	-
- строкові кошти	19,5	8,3	7,6	-	17,6	7,4	7,3
Боргові цінні папери, емітовані банком	19,5	-	-	-	19,2	-	-
Інші залучені кошти		9,8	-	-		9,8	-
Субординований борг	5,0	-	-	-	5,0	-	-

Нарахування процентів здійснюється за фіксованою ставкою.

#### Географічний ризик.

Банк розглядає географічний ризик як ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, які належать до певної країни і, відповідно, підпадають під ризики, притаманні цій країні.

Географічний ризик не притаманний діяльності Банку в зв'язку з тим, що Банк не має філій та представництв в інших країнах і веде свою діяльність тільки на території України, за виключенням відкриття кореспондентських рахунків в зарубіжних банках.

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	148 253	63 678	20 672	232 603
Кошти в інших банках	23 710	-	-	23 710
Кредити та заборгованість клієнтів	2 123 266	1	-	2 123 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	327 017	-	-	327 017
Інші фінансові активи	2 653	3 942	3	6 598
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 624 899</b>	<b>67 621</b>	<b>20 675</b>	<b>2 713 195</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	153 892	-	-	153 892
Кошти клієнтів	2 303 023	82	3 001	2 306 106
Боргові цінні папери, емітовані банком	13 883	-	-	13 883
Інші фінансові зобов'язання	76 004	-	-	76 004
Субординований борг	55 234	-	-	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 602 036</b>	<b>82</b>	<b>3 001</b>	<b>2 605 119</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	22 863	67 539	17 674	108 076
Зобов'язання кредитного характеру	1 106 695	-	9	1 106 704

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	132 916	3 062	8 162	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	-	-	32 875
Кошти в інших банках	48 033	-	-	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	2 101 197	-	-	2 101 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	176 320	-	-	176 320
Інші фінансові активи	19 510	2 013	9	21 532
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 510 851</b>	<b>5 075</b>	<b>8 171</b>	<b>2 524 097</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти банків	55 253	-	-	55 253
Кошти клієнтів	1 918 292	513	33 846	1 952 651
Боргові цінні папери, емітовані банком	179 999	-	-	179 999
Інші залучені кошти	-	-	80 434	80 434
Інші фінансові зобов'язання	15 427	-	-	15 427
Субординований борг	55 234	-	-	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 224 205</b>	<b>513</b>	<b>114 280</b>	<b>2 338 998</b>
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	286 646	4 562	(106 109)	185 099
Зобов'язання кредитного характеру	597 308	-	-	597 308

**Операційний ризик**

Операційні ризики притаманні всім продуктам, видам діяльності, процесам, обчислювальним системам і телекомунікаційним мережам Банку.

Мета управління операційними ризиками - мінімізація можливих втрат Банку з урахуванням вартості контролю ризиків. Визначення пріоритетних заходів з контролю операційних ризиків реалізується економічно ефективно, з оцінкою співвідношення витрат на впровадження контрольних процедур і розмірів можливих втрат: вартість заходів контролю та мінімізації операційного ризику повинна бути менше величини можливих втрат Банку від цього ризику.

Увесь процес управління ризиками нерозривно пов'язаний з бізнес-процесами та операціями Банку і орієнтований на пошук і прийняття конкретних рішень з їх оптимізації, які дозволять мінімізувати можливі збитки.

З метою реалізації системи управління операційними ризиками в Банку створено підрозділ операційного ризик-менеджменту, на який покладено обов'язки координації та реалізації процесу ідентифікації, оцінки, контролю та моніторингу операційних ризиків. Забезпечення оперативного управління операційними ризиками здійснює постійно діючий колегіальний орган - Комісія з управління операційними ризиками.

**Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності — це ризик, який виникає в разі неспроможності Банку виконати свої зобов'язання в належні строки та в належному обсязі не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Управління ризиком ліквідності проводиться централізовано, консолідовано та в розрізі валют.

Суб'єкти управління ліквідністю Банку – Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Казначейство, бізнес-підрозділи, Департамент ризик-контролю. КУАП в межах делегованих повноважень здійснює координацію дій всіх підрозділів, задіяних в процесі управління, шляхом розгляду відповідної управлінської звітності та прийняття управлінських рішень, спрямованих на забезпечення ефективності управління ризиком ліквідності. З метою контролю ліквідності здійснюється оцінка контрактних та очікуваних грошових потоків, аналізуються розриви ліквідності, здійснюється планування та прогнозування ліквідності Банку.

Управління ризиком ліквідності в АТ «ТАСКОМБАНК» здійснюється відповідно до стандартів для запровадження яких у Банку діє ряд документів: Політика управління ризиком ліквідності, що затверджена рішенням Спостережної Ради, Положення про антикризове управління та порядок взаємодії підрозділів в умовах кризи ліквідності, Методика розрахунку розривів ліквідності, Методика проведення стрес-тестування ризику ліквідності, затверджені рішенням Правління банку, Положення про КУАП. Вищезгаданими документами описуються:

- ✓ визначення ризику ліквідності;
- ✓ фундаментальні принципи управління ризиком ліквідності;

- ✓ процес управління;
- ✓ розподіл функцій, повноважень та взаємодія між суб'єктами управління;
- ✓ порядок та частота звітування;
- ✓ визначення лімітів;
- ✓ стрес-тести щодо ліквідності та фондування;
- ✓ план дій на випадок непередбачуваних обставин.

Станом на 31 грудня 2014 року нормативи Національного банку України, стан ГЕП-розривів та розподіл пасивів в фондуванні статей активних операцій використовуються як головні показники для контролю ризику ліквідності.

Протягом звітного 2014 року Банк не мав труднощів з виконанням фінансових зобов'язань та дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України та внутрішніх обмежень встановлених КУАП.

**Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період**

	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
Кошти банків	153 892	-	-	-	-	153 892
Кошти клієнтів:	867 827	539 243	653 545	240 165	5 326	2 306 106
- Кошти фізичних осіб	351 975	498 406	502 023	21 476	157	1 374 037
- Інші	515 852	40 837	151 522	218 689	5 169	932 069
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	126	7 878	5 879	-	13 883
Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	55 234
Інші фінансові зобов'язання	76 002	-	-	2	-	76 004
Фінансові гарантії	-	4 068	1 400	385	-	5 853
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 097 955</b>	<b>543 437</b>	<b>662 823</b>	<b>246 431</b>	<b>60 326</b>	<b>2 610 972</b>

**Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період**

	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
Кошти банків	26 793	28 460	-	-	-	55 253
Кошти клієнтів:	594 302	350 140	716 268	206 701	85 240	1 952 651
- Кошти фізичних осіб	178 376	301 409	618 773	91 078	896	1 190 532
- Інші	415 926	48 731	97 495	115 623	84 344	762 119
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	996	-	179 003	-	179 999
Інші залучені кошти	504	-	79 930	-	-	80 434
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	55 234
Інші фінансові зобов'язання	15 419	-	8	-	-	15 427
Фінансові гарантії	7	1 362	1 858	22	-	3 249
<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>637 259</b>	<b>380 958</b>	<b>798 064</b>	<b>385 726</b>	<b>140 240</b>	<b>2 342 247</b>



**Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період**

Активи	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	Термін погашення не визначений	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	-	-	-	-	-	232 603
Кошти в інших банках	202	15 025	8 483	-	-	-	23 710
Кредити та заборгованість клієнтів	173 011	237 807	774 350	925 122	12 977	-	2 123 267
Цінні папери в портфелі банку на продаж	315 174	11 080	763	-	-	-	327 017
Інші фінансові активи	2 514	-	4 084	-	-	-	6 598
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>723 504</b>	<b>263 912</b>	<b>787 680</b>	<b>925 122</b>	<b>12 977</b>	-	<b>2 713 195</b>
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	153 892	-	-	-	-	-	153 892
Кошти клієнтів	867 828	539 243	653 544	240 165	5 284	42	2 306 106
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	126	7 878	5 879	-	-	13 883
Інші фінансові зобов'язання	76 002	-	-	2	-	-	76 004
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	-	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>1 097 956</b>	<b>539 369</b>	<b>661 422</b>	<b>246 046</b>	<b>60 284</b>	<b>42</b>	<b>2 605 119</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(374 452)	(275 457)	126 258	679 076	(47 307)	(42)	108 076
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(374 452)	(649 909)	(523 651)	155 425	108 118	108 076	

**Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період**

Активи	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	Термін погашення не визначений	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 140	-	-	-	-	-	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	-	-	-	-	-	32 875
Кошти в інших банках	48 033	-	-	-	-	-	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	160 562	314 228	567 212	936 563	98 084	24 548	2 101 197
Цінні папери в портфелі банку на продаж	151 478	3 598	585	20 659	-	-	176 320
Інші фінансові активи	2 274	17 140	74	-	-	2 044	21 532
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>539 362</b>	<b>334 966</b>	<b>567 871</b>	<b>957 222</b>	<b>98 084</b>	<b>26 592</b>	<b>2 524 097</b>
Зобов'язання							
Кошти в інших банках	26 793	28 460	-	-	-	-	55 253
Кошти клієнтів	594 344	350 140	716 269	206 701	85 197	-	1 952 651
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	996	-	179 003	-	-	179 999
Інші залучені кошти	504	-	79 930	-	-	-	80 434
Інші фінансові зобов'язання	15 419	-	8	-	-	-	15 427
Субординований борг	234	-	-	-	55 000	-	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>637 294</b>	<b>379 596</b>	<b>796 207</b>	<b>385 704</b>	<b>140 197</b>	-	<b>2 338 998</b>
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(97 932)	(44 630)	(228 336)	571 518	(42 113)	26 592	185 099
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(97 932)	(142 562)	(370 898)	200 620	158 507	185 099	

## Примітка 34. Управління капіталом

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

	31.12.2014	31.12.2013
<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) (1+2+3+4)</b>	<b>295 890</b>	<b>214 942</b>
у тому числі:		
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	220 000	220 000
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	79 200	-
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:	4 913	3 384
- Емісійні різниці	11	11
- Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України ( а саме: резервні фонди)	4 902	3 373
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(8 223)	(8 442)
- нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 178)	(7 360)
- капітальні вкладення у нематеріальні активи	(1 045)	(1 082)
<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (1+2+3+4+5)</b>	<b>95 448</b>	<b>179 398</b>
у тому числі:		
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)	4 009	4 889
Результат переоцінки основних засобів	17 534	21 396
Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	18 589	46 658
Прибуток минулих років	316	51 455
Субординований борг, що враховується до капіталу	55 000	55 000
<b>Відвернення (В)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Регулятивний капітал банку (РК) (I+II-III)</b>	<b>391 338</b>	<b>394 340</b>

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку передбачає підтримку рівня капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("норматив адекватності капіталу" - за українськими нормативними вимогами), вище певного встановленого мінімального показника. Банк вважає, що він має достатній капітал для фінансування планового розширення свого бізнесу.

Для підтримання рівня регулятивного капіталу Банку акціонерами в 2014 році було прийнято рішення щодо спрямування прибутків минулих років на збільшення статутного капіталу в сумі 79 200 тис. грн.

Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника адекватності капіталу. Протягом звітного періоду відсутні порушення нормативу адекватності капіталу та станом на кінець дня 31 грудня 2014 р. його значення становить 13,75% при нормативному значенні не менше 10%. Показник на кінець 2013р. 14,95%.

**Таблиця 34.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал**

	2014 рік	2013 рік
Капітал 1 рівня		
Статутний капітал	299 211	220 011
Накопичений нерозподілений прибуток	28 296	98 114
Всього капіталу 1 рівня	327 507	318 125
Капітал 2 рівня		
Результат переоцінки	17 588	18 248
Субординований борг	55 234	55 234
Всього капіталу 2 рівня до ліміту 100% сукупного капіталу 1 рівня	72 822	73 481
Всього регулятивного капіталу	400 329	391 606
Всього активи, зважені на ризик	2 207 463	2 189 958
Показники адекватності капіталу		
Всього регулятивний капітал, виражений як відсоток від суми сукупних активів, зважених на ризик	18	18

  

	Процент врахування	2014 рік	2013
Грошові кошти та їх еквіваленти	0	-	-
Державні цінні папери	0	-	-
Кошти в кредитних установах	100	23 710	48 033
Похідні фінансові інструменти.	100	-	-
Кредити клієнтам	100	2 123 267	2 101 197
фінансові інвестиції	20	10 415	4 268
інвестиційна нерухомість	20	14 538	13 083
Основні засоби та нематеріальні активи	20	8 738	11 567
Поточні податкові активи	100	-	-
Відстрочені податкові активи	0	-	-
Інші активи	20	26 795	11 810
<b>Всього</b>		<b>2 207 463</b>	<b>2 189 958</b>

**Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку****Розгляд справи в суді:**

В ході своєї поточної діяльності Банку час від часу доводиться виступати відповідачем за позовами, що надходять до судових органів у відношенні до Банку. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх та зовнішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що результати таких судових справ не приведуть до суттєвих збитків для Банку, і відповідно не нарахувало резерв за такими судовими справами.

**Податкове законодавство та визнання відстрочених податків.**

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів відносно різноманітних податків і зборів, які стягуються як державними, так і місцевими органами влади. Податки, які застосовуються, включають податок на прибуток, податок на додану вартість, нарахування на фонд заробітної плати, а також інші податки і збори. Закони, які регулюють ці податки, часто змінюються, а їх положення часто нечіткі або не розроблені. Також немає достатньої кількості судових прецедентів щодо цих проблем. Існують різні точки зору відносно тлумачення правових норм серед державних міністерств і організацій (наприклад, податкової адміністрації та її інспекцій), що викликає загальну невизначеність і створює підстави для конфліктних ситуацій. Правильність складання податкових декларацій, а також інші питання дотримання законодавства (наприклад, питання митного оформлення і валютного регулювання), підлягають перевірці і вивченню з боку ряду контролюючих органів, які в законодавчому порядку уповноважені накладати штрафи та пені в значних обсягах. Перераховані фактори визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж існують в країнах з більш розвинутою податковою системою.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нарахував всі відповідні податки. В тих випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводяться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

**Зобов'язання з капітальних вкладень:**

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та 2014 року Банк не має контрактні зобов'язання на придбання основних засобів.

**Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)**

Станом на 31.12.2013 року та на 31.12.2014 року майбутні мінімальні суми орендних платежів за невідмовною операційною орендою відстуні, всі договори передбачають право односторонньої відмови з дотриманням обумовленої процедури.

**Дотримання особливих вимог.**

Протягом 2014 та 2013 років Банк не отримував позикові кошти, щодо яких передбачено дотримання певних умов.

**Таблиця 35.2. Структура зобов'язань з кредитування**

Примітки	31.12.2014	31.12.2013
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 100 386	593 939
Експортні акредитиви	456	123
Гарантії видані	5 853	3 249
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	19	(3)
<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>1 106 695</b>	<b>597 308</b>

**Таблиця 35.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

	31.12.2014	31.12.2013
Гривня	581 800	387 700
Долар США	520 500	166 576
Євро	4 395	43 032
<b>Усього</b>	<b>1 106 695</b>	<b>597 308</b>

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 2013 років зобов'язання з кредитування надані клієнтам за умови, що вони відкличні і не є ризиковими.

**Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.**

**Таблиця 35.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

	31.12.2014		31.12.2013	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери в портфелі на продаж	170 263	153 392	25 538	24 758
Інші активи	179 068	161 293	95 131	51 997
<b>Усього</b>	<b>349 331</b>	<b>314 685</b>	<b>120 669</b>	<b>76 755</b>

За станом на кінець 2014 року в заставу були надані ОВДП за отриманими кредитами рефінансування від НБУ. В статті інші активи за станом на 31.12.2014 року відображено активи в заставі по депо свопам на суму 160 934 тис. грн. та гарантійному депозиту на суму 18 134 тис. грн.

**Примітка 36. Похідні фінансові інструменти**

Справедливу вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, на звітну дату наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими контрактами показано розгорнуто - до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці контракти мають короткостроковий характер.

Таблиця 36.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

Найменування статті	31.12.2014		31.12.2013	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп, в т.ч.	264	(623)	-	-
-дебіторська заборгованість в гривнях	-	74 689	-	-
-дебіторська заборгованість в дол. США	64 127	-	-	-
-дебіторська заборгованість в Євро	-	22 118	-	-
-кредиторська заборгованість в гривнях	(63 863)	-	-	-
-кредиторська заборгованість в дол. США	-	(97 430)	-	-
<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>264</b>	<b>(623)</b>	-	-

У 2014 році Банк відобразив у звітності збитки у сумі 271 тисяча гривень від операцій з контрактами валютного свопу.

### Примітка 37. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається як сума, за яку фінансовий інструмент можна обміняти між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідних методик оцінки. Для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні суб'єктивні судження. В Україні все ще спостерігаються деякі явища, притаманні ринку, що зароджується, а економічні умови продовжують обмежувати рівень активності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати примусові операції продажу, не відповідаючи, таким чином, справедливій вартості фінансових інструментів. При визначенні справедливої вартості фінансових інструментів керівництво Банку використало всю наявну ринкову інформацію.

Оцінка окремих активів поєднує в собі два підходи, в залежності від економічної сутності вкладень вони обліковуються за історичною (первісною) вартістю або справедливою (ринковою) вартістю. Банк здійснює облік фінансових інструментів в розрізі всіх складових їх вартості - номіналу фінансового інструменту, нарахованих доходів або витрат, дисконту/премії, резерву, переоцінки. Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). Справедлива вартість визначається як теперішня вартість майбутніх грошових потоків, дисконтованих на ефективну ставку відсотка. Для визначення ефективної ставки відсотка враховуються грошові потоки щодо сплати заборгованості за фінансовим інструментом та доходів за ним за строками, встановленими відповідним договором. Доходи (витрати), які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, включаються до собівартості інструмента шляхом їх відображення по рахунках дисконту/премії.

Цінні папери Банку в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Банк не обліковував у 2014 та 2013 роках цінні папери у торговому портфелі та портфелі до погашення та не мав інвестицій в асоційовані та дочірні компанії.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та процентної ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткотерміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, процентні ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю наведений нижче. Амортизована собівартість - це первісна вартість фінансового активу збільшена на суму нарахованих процентів та зменшена на суму погашення основного боргу та витрат від знецінення. При формуванні балансової вартості фінансових інструментів нараховані процентні доходи/витрати коригуються на суми неамортизованих дисконтів/премій, розрахованих з використанням метода ефективної процентної ставки. Метод ефективної процентної ставки - це метод визнання процентних доходів/витрат на протязі дії фінансового інструменту. Ефективна процентна ставка - це ставка, яка точно дисконтує майбутні грошові потоки протягом дії фінансового інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості враховує всі отримані/сплачені за угодою комісійні, що є складовими фінансового інструменту.

**Таблиця 37.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
2	3	4	5	6
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	232 603	144 140	144 140
- Готівкові кошти	22 801	22 801	37 225	37 225
- Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	76 484	76 484	59 647	59 647
- Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	133 318	133 318	47 268	47 268
- Україна	48 968	48 968	36 845	36 845
- інших країн	84 350	84 350	10 423	10 423
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	32 875	32 875
Кошти в інших банках	23 710	23 710	48 033	48 033
- Депозити в інших банках:	18 134	18 134		
- Кредити, надані іншим банкам	5 576	5 576	48 033	48 033
Кредити та заборгованість клієнтів	2 123 267	2 123 267	2 100 413	2 101 197
- Кредити, що надані юридичним особам	2 039 880	2 039 880	1 966 549	1 966 549
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	22 666	22 666	14 759	14 759
- Іпотечні кредити фізичних осіб	8 703	8 703	8 701	8 701
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	50 851	50 851	110 353	111 137
- Інші кредити, що надані фізичним особам	1 167	1 167	51	51
Інші фінансові активи	6 334	6 334	21 532	21 532
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	629	629	707	707
- дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	632	632
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 084	4 084	19 253	19 253
- Інші фінансові активи	1 621	1 621	940	940
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>2 385 914</b>	<b>2 385 914</b>	<b>2 346 993</b>	<b>2 347 777</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
Кошти банків	153 892	153 892	55 253	55 253
- Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	500	500	6 835	6 835
- Депозити інших банків:	-	-	23 659	23 659
- Довгострокові	-	-	23 659	23 659
- Кредити, що отримані:	153 392	153 392	24 758	24 758
- Короткострокові	153 392	153 392	24 758	24 758
Кошти клієнтів	2 306 106	2 306 106	1 952 651	1 952 651
- Інші юридичні особи	932 070	932 070	762 119	762 119

- Поточні рахунки	443 887	443 887	349 404	349 404
- Строкові кошти	488 183	488 183	412 715	412 715
- Фізичні особи:	1 374 036	1 374 036	1 190 532	1 190 532
- Поточні рахунки	86 790	86 790	34 367	34 367
- Строкові кошти	1 287 246	1 287 246	1 156 165	1 156 165
Боргові цінні папери, емітовані банком	13 883	13 883	179 999	179 999
Інші залучені кошти	-	-	80 434	80 434
- кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	-	80 434	80 434
Інші фінансові зобов'язання	75 381	75 381	15 427	15 427
Субординований борг	55 234	55 234	55 234	55 234
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>2 604 496</b>	<b>2 604 496</b>	<b>2 338 998</b>	<b>2 338 998</b>

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції на ринкових засадах між обізнаними та незалежними сторонами. Справедлива вартість - це поточна вартість пропозиції для фінансових активів і вартість попиту для фінансових зобов'язань, що мають котирування на активному ринку. Фінансовий інструмент є таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування є змога вільно і регулярно отримувати на біржі або від іншої організації і при цьому такі котирування є результатом дійсних і регулярних угод, які здійснюються на ринкових засадах. Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. За справедливою вартістю Банк визнає цінні папери в портфелі на продаж та похідні фінансові інструменти.

Справедлива вартість фінансових інструментів, щодо яких відсутні ринкові котирування, визначалася за допомогою методик оцінки. Застосування деяких методик оцінки вимагало припущень, що не підкріплені ринковими даними. Заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом не призвела б до суттєвої зміни суми прибутку, загальної суми активів чи зобов'язань.

Рівні в ієрархії справедливої вартості, відповідно до яких класифікується справедлива вартість фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, є такими:

**Таблиця 37.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки**

Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	ринкові котирування	модель оцінки, що використовує спостережені дані	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними		
		рівень I	рівень II		
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
Цінні папери у портфелі банку на продаж:	327 017	-	-	327 017	327 017
- державні облигації	274 944	-	-	274 944	274 944
- облигації підприємств	52 073	-	-	52 073	52 073
Інші фінансові активи	-	264	-	264	264
- похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	264	-	264	264
<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>327 017</b>	<b>264</b>	<b>-</b>	<b>327 281</b>	<b>327 281</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
Інші фінансові зобов'язання	-	623	-	623	623
- похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	623	-	623	623
<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>-</b>	<b>623</b>	<b>623</b>

Примітка 38. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки  
Таблиця 38.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Торгові активи	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	232 603	-	-	232 603
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	-	-
Кошти в інших банках	23 710	-	-	23 710
- депозити в інших банках	18 134	-	-	18 134
- кредити, надані іншим банкам	5 576	-	-	5 576
Кредити та заборгованість клієнтів	2 123 267	-	-	2 123 267
- Кредити, що надані юридичним особам	2 039 880	-	-	2 039 880
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	22 666	-	-	22 666
- Іпотечні кредити фізичних осіб	8 704	-	-	8 704
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	50 850	-	-	50 850
- Інші кредити, що надані фізичним особам	1 167	-	-	1 167
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	327 017	-	327 017
Інші фінансові активи	6 334	-	264	6 598
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	629	-	-	629
- Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	-	-	264	264
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	4 084	-	-	4 084
- Інші фінансові активи	1 621	-	-	1 621
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 385 914</b>	<b>327 017</b>	<b>264</b>	<b>2 713 195</b>

Таблиця 38.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	144 140	-	144 140
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32 875	-	32 875
Кошти в інших банках	48 033	-	48 033
- Кредити, надані іншим банкам:	48 033	-	48 33
Кредити та заборгованість клієнтів	2 101 197	-	2 101 197
- Кредити, що надані юридичним особам	1 966 550	-	1 966 550
- Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	14 758	-	14 758
- Іпотечні кредити фізичних осіб	8 701	-	8 701
- Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	111 137	-	111 137
- Інші кредити, що надані фізичним особам	51	-	51
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	176 320	176 320
Інші фінансові активи	21 532	-	21 532
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	707	-	707
- Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	632	-	632
- Грошові кошти з обмеженим правом використання	19 253	-	19 253
- Інші фінансові активи	940	-	940
<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 347 777</b>	<b>176 320</b>	<b>2 524 097</b>

Станом на 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат» як інструменти, що утримуються для торгівлі. Станом на 31.12.2013 року подібні фінансові інструменти не обліковувались.



**Примітка 39. Операції з пов'язаними сторонами**

Протягом 2014 року Банк проводив операції з пов'язаними особами. Умови операції з пов'язаними особами не відрізнялись від умов за аналогічними операціями з іншими контрагентами Банку.

**Таблиця 39.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0,001 -30 %)	8	7 058	96 715	2 950
Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	(2)	(650)	(1)	(41)
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	857	9 089	160 576	549 483
Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 17%)	-	-	-	500

**Таблиця 39.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компаній
Процентні доходи	1	776	7 968	4 205
Процентні витрати		(2 855)	(9 481)	(47 061)
Комісійні доходи	751	105	334	3 891
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2)	(649)	(1)	1 410
Інші операційні доходи	-	6	1	199
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 639)	-	-

**Таблиця 39.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компаній
Гарантії надані	-	-	-	4 212
Інші зобов'язання	492	344	62 612	10 905

**Таблиця 39.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компаній
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	127	2 442	47 081	31 802
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	119	2 641	11 997	70 317

**Таблиця 39.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16 - 24 %)	-	5 325	-	3 650
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22,3%)	271	11 336	156	538 948

Таблиця 39.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони компанії
Процентні доходи	-	776	649	1 253
Процентні витрати	(107)	(1 295)	(562)	(50 335)
Комісійні доходи	29	202	125	4 603
Інші операційні доходи	-	3	-	1
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 252)	-	-

Таблиця 39.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії надані	-	1 362
Інші зобов'язання	428	4 368

Таблиця 39.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 543	39 609	32 440
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 563	42 575	35 871

Станом на 31 грудня 2014 року основним акціонером Банку є АЛКЕМІ ЛІМІТЕД (ALKEMI LIMITED), яке володіє часткою у розмірі 99.7404% акцій Банку.

Таблиця 39.9. Виплати провідному управлінському персоналу

	31.12.2014		31.12.2013	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	4 681	297	5 252	-

**Примітка 40. Події після дати балансу**

За січень-лютий 2015 року національна валюта знецінилася з 15,77 до 30,01 гривень за 1 долар США. Національний банк України, серед інших заходів, наклав додаткові обмеження на здійснення операцій на валютному ринку, що сприяло зміцненню курсу національної валюти до значення 21,5-23,5 гривень за 1 долар.

12 лютого 2015 року у Мінську досягнуті домовленості щодо урегулювання військово-політичного конфлікту на сході України, що можуть стати основою для стабілізації та подальшого розвитку країни, у т.ч. у фінансово-економічній сфері.

11 березня 2015 року Рада Директорів МВФ прийняла рішення щодо виділення Україні кредитних ресурсів у розмірі 17,5 млрд. дол. США, що має стабілізувати валютний ринок та сприяти реалізації економічних реформ.

У лютому 2015 року Національний банк України зареєстрував збільшення статутного капіталу Банку на 79,2 млн. гривень до 299,2 млн. гривень.

У 2015 року банком залучено кошти на умовах субординованого боргу від інвестора – юридичної особи – нерезидента САНДЕТЕЛЛІ ЛІМІТЕД (SANDETELLELY LIMITED, Республіка Кіпр) у сумі, еквівалентній 10 млн. дол. США, у березні Національний банк України надав Банку дозвіл на врахування до капіталу зазначених коштів на термін до 09.02.2025.

27.03.2015 року Рейтингове агентство «Кредит-рейтинг» підтвердило рейтинги Банку: довгостроковий кредитний рейтинг емітента - uaA-, прогноз стабільний, рейтинги боргових зобов'язань (облігацій серій В, С, D та E) - uaA-, прогноз стабільний, рейтинг надійності банківських вкладів (депозитів) підтверджено на рівні «4».

Керівництво Банку вважає, що у 2014 році та після 31 грудня 2014 року було вжито усіх необхідних заходів для підтримки економічної стабільності Банку у вказаних вище умовах.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

# СВІДОЦТВО

про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

**№ 2091**

**ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА"**

Ідентифікаційний код/номер **30373906**

Суб'єкт господарювання включений до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. №98**

Рішенням Аудиторської палати України

від **4 листопада 2010 р. №221/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено

до **4 листопада 2015 р.**

Голова АПУ

Зав. Секретаріату АПУ

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.

Копія вірна

Генеральний директор  
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почукун О.В.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
ВКЛАДИШ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003710

Громадянин(ці) Почукун Олександр  
Олександрович

решенням Аудиторської палати України  
від " 28 " вересня 2013 року № 265/2  
термін чинності сертифіката продовжено до  
" 28 " вересня 2018 року.



М. П. Голова ( М. Почукун )  
Завідувач Секретаріату ( С. Теремешко )

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 ( 000994 )

Копія вірна  
Генеральний директор  
ТОВ «БЕЙКЕР ТІШІ УКРАЇНА»



Почукун О.В.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ  
м. Київ

## СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0034

Виданий Александрю Степановичу

Рішенням Аудиторської палати України

від "29" жовтня 2009 року № 207/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"2015" року.



М.П. Скрийко (С. Столорова)  
Завідувач Секретаріату (Г. Добгорук)

Рішенням Аудиторської палати України

від "30" жовтня 2014 року № 302/2

термін чинності сертифіката продовжено до

"2020" року.



М.П. Скрийко (С. Столорова)  
Завідувач Секретаріату (Г. Добгорук)

Рішенням Аудиторської палати України

від "20" року №

термін чинності сертифіката продовжено до

"20" року.

М.П. Голова  
Завідувач Секретаріату

Згідно з оригіналом

Генеральний директор

Почукун О. В.

