

**ПАТ«КРЕДОБАНК»**

**Окрема фінансова звітність за Міжнародними  
стандартами фінансової звітності  
та звіт незалежного аудитора**

**31 грудня 2014 року**

## **ЗМІСТ**

### **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

#### **ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Окремий звіт про фінансовий стан .....	1
Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід .....	2
Окремий звіт про зміни власного капіталу .....	3
Окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	4

#### **Примітки до окремої фінансової звітності**

1	Вступ .....	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк.....	6
3	Основні принципи облікової політики .....	7
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	18
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	20
6	Нові облікові положення .....	21
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви.....	25
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат .....	26
9	Заборгованість інших банків .....	27
10	Кредити та аванси клієнтам .....	28
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....	34
12	Інвестиційні цінні папери до погашення .....	35
13	Інвестиційна нерухомість .....	35
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи.....	36
15	Інші фінансові активи .....	37
16	Інші нефінансові активи.....	39
17	Заборгованість перед іншими банками.....	39
18	Кошти клієнтів.....	40
19	Інші фінансові зобов'язання.....	40
20	Інші нефінансові зобов'язання.....	41
21	Субординований борг .....	41
22	Акціонерний капітал .....	42
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу .....	42
24	Процентні доходи та витрати .....	43
25	Комісійні доходи та витрати .....	43
26	Інші операційні доходи .....	44
27	Адміністративні та інші операційні витрати .....	44
28	Податок на прибуток.....	44
29	Чистий та скоригований збиток на акцію .....	46
30	Сегментний аналіз .....	47
31	Управління фінансовими ризиками .....	55
32	Управління капіталом .....	64
33	Умовні та інші зобов'язання .....	64
34	Розкриття інформації про справедливую вартість .....	67
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	70
36	Операції з пов'язаними сторонами.....	71
37	Події після дати балансу .....	74



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»:

Ми провели аудит поданої нижче окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року та окремих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів та про зміни власного капіталу за 2014 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

### Відповідальність керівництва за фінансову звітність

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

### Відповідальність аудиторів

Ми відповідаємо за висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 грудня 2014 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у окремій фінансовій звітності суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у окремій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою висловлення думки стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

### Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче окрема фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітки 2 та 37 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

*LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)*

25 березня 2015 року

Київ, Україна

Директор – член Дирекції, Л.С. Пахуча  
Сертифікат аудитора банків № 0025,  
виданий Аудиторською Палатою України,  
чинний до 1 січня 2020 року

ТОВ Аудиторська фірма «ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)», вул. Жиланська 75, м. Київ 01032, Україна  
Т: +380 44 354 0404, Ф: +380 44 354 0790, www.pwc.com/ua



**ПАТ «КРЕДОБАНК»**  
**Окремий звіт про фінансовий стан**

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	500 996	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	117 967	68 992
Заборгованість інших банків	9	6 454	7 378
Кредити та аванси клієнтам	10	2 893 024	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	809 288	685 610
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	859 398	102 549
Інвестиції в дочірні компанії		-	2 685
Передоплата з поточного податку на прибуток		38 186	2 024
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	45 232	17 401
Інвестиційна нерухомість	13	8 928	15 536
Нематеріальні активи	14	48 476	71 271
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	424 726	460 546
Інші фінансові активи	15	15 168	13 788
Інші нефінансові активи	16	43 193	39 583
Довгострокові активи, призначені на продаж		1 451	-
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>5 812 487</b>	<b>4 219 609</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 186 506	577 787
Кошти клієнтів	18	3 618 921	2 790 258
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	28	-	45 116
Інші фінансові зобов'язання	19	24 015	15 063
Інші нефінансові зобов'язання	20	32 168	19 204
Субординований борг	21	586 886	290 152
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>5 448 496</b>	<b>3 737 580</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Акціонерний капітал	22	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит		(1 693 893)	(1 592 000)
Резерв переоцінки основних засобів		133 430	170 370
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	23	5 485	(15 310)
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>363 991</b>	<b>482 029</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>5 812 487</b>	<b>4 219 609</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 березня 2015 року.

Д. Крепак  
Голова Правління



В. Шатковскі  
Перший заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)



## ПАТ «КРЕДОБАНК»

## Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи	24	545 002	419 055
Процентні витрати	24	(257 096)	(272 836)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>287 906</b>	<b>146 219</b>
Резерв на знецінення кредитів	10	(240 175)	(158 454)
<b>Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>47 731</b>	<b>(12 235)</b>
Комісійні доходи	25	209 220	176 903
Комісійні витрати	25	(20 876)	(12 537)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		55 798	11 623
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(103 806)	(2 008)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		48 956	(1 905)
Прибутки мінус збитки від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		3 772	1 442
Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	11	(22 787)	-
Знецінення основних засобів	14	(12 092)	-
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи	15, 16	(9 299)	(13 829)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(496)	(394)
Інші операційні доходи	26	18 552	4 265
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(427 023)	(331 082)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(212 350)</b>	<b>(179 757)</b>
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	28	31 107	(144 251)
<b>Збиток за рік</b>		<b>(181 243)</b>	<b>(324 008)</b>

## Інший сукупний дохід/(збиток)

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Доходи за мінусом витрат за рік	23	22 496	(6 082)
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	(1 701)	(47)

Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Переоцінка основних засобів:

- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	(579)	
---	--------	-------	--

**Інший сукупний дохід/(збиток) за рік** **20 216** **(6 129)**

**ВСЬОГО СУКУПНИЙ ЗБИТОК ЗА РІК** **(161 027)** **(330 137)**

Балансовий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам Банку (у гривнях на акцію)	29	(0,0008)	(0,0017)
---	----	----------	----------

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 березня 2015 року.

Д. Крепак  
Голова Правління



Г. Шатковскі  
Перший заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)

**ПАТ «КРЕДОБАНК»**  
**Окремий звіт про зміни власного капіталу**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2013 року</b>		<b>1 918 969</b>	<b>(9 181)</b>	<b>171 663</b>	<b>(1 405 884)</b>	<b>675 567</b>
Збиток за рік		-	-	-	(324 008)	(324 008)
Інший сукупний збиток	23	-	(6 129)	-	-	(6 129)
<b>Всього сукупний збиток за 2013 рік</b>		<b>-</b>	<b>(6 129)</b>	<b>-</b>	<b>(324 008)</b>	<b>(330 137)</b>
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(1 293)	1 293	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії Банку	32, 36	-	-	-	168 640	168 640
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії Банку		-	-	-	(32 041)	(32 041)
<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>		<b>1 918 969</b>	<b>(15 310)</b>	<b>170 370</b>	<b>(1 592 000)</b>	<b>482 029</b>
Збиток за рік		-	-	-	(181 243)	(181 243)
Інший сукупний дохід	23	-	20 795	(579)	-	20 216
<b>Всього сукупний збиток за 2014 рік</b>		<b>-</b>	<b>20 795</b>	<b>(579)</b>	<b>(181 243)</b>	<b>(161 027)</b>
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(36 361)	36 361	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії Банку	32, 36	-	-	-	52 426	52 426
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії Банку		-	-	-	(9 437)	(9 437)
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>		<b>1 918 969</b>	<b>5 485</b>	<b>133 430</b>	<b>(1 693 893)</b>	<b>363 991</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 березня 2015 року.

Д. Крепак  
Голова Правління



Г. Шатковскі  
Перший заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)



У тисячах гривень	Прим.	2014 рік	2013 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		543 760	402 786
Проценти сплачені		(255 317)	(262 668)
Виплати та комісійні отримані		207 017	175 030
Виплати та комісійні сплачені		(20 876)	(12 537)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		55 798	11 623
Інший операційний дохід отриманий		7 037	3 573
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(173 447)	(152 070)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(175 520)	(144 127)
Податок на прибуток сплачений		(89 718)	-
<b>Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>98 734</b>	<b>21 610</b>
<b>Чисте збільшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>			
Чисте збільшення/(збільшення) заборгованості інших банків		5 699	(1 642)
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів в НБУ		36 826	(36 826)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(258 757)	(260 207)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(12 510)	(8 426)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		66 688	(124 686)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		254 024	(72 029)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		11 326	(16 967)
<b>Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) операційній діяльності</b>		<b>202 030</b>	<b>(530 105)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(691 350)	(672 655)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		933 753	514 301
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(4 630 261)	(350 000)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		4 183 408	370 000
Придбання приміщень та обладнання	14	(57 430)	(35 165)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		63 348	3 076
Придбання нематеріальних активів	14	(8 006)	(18 225)
Внески до капіталу дочірньої компанії		(1 400)	-
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(207 938)</b>	<b>(188 668)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	32, 36	52 426	168 640
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>		<b>52 426</b>	<b>168 640</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>125 270</b>	<b>6 071</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>171 788</b>	<b>(544 062)</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року</b>		<b>329 208</b>	<b>873 270</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	3, 7	<b>500 996</b>	<b>329 208</b>

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 25 березня 2015 року.

Д. Крепак  
Голова Правління



Г. Шатковскі  
Перший заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

В. Лотоцький

Головний бухгалтер

Виконавець: І. Вітинська (т. 032 297 23 39)



**1 Вступ**

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку ([www.kredobank.com.ua](http://www.kredobank.com.ua)).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи Банку РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Державне казначейство Польщі.

**Основна діяльність.** Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43 від 11 жовтня 2011 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2013 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має 110 відділень (у 2013 році – 1 філію та 130 відділень) в Україні.

**Юридична адреса та місце здійснення діяльності.** Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78  
79026 м. Львів,  
Україна.

**Валюта подання фінансової звітності.** Цю фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

## 2 Економічне середовище, в якому працює Банк

Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести проти дій влади і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє. Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась протягом 2014 року, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Ця подія спричинила значне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до різкої девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют.

У 2014 році Банк закрити свої відділення, розташовані в АР Крим та припинив діяльність на непідконтрольних урядові Україні територіях (частина Донецької та Луганської областей). Протягом 2014 року Банк продав свої власні приміщення у Криму за готівкову винагороду у сумі 21 125 тисяч гривень (в т.ч. ПДВ). Крім цього, Банк визнав знецінення об'єктів незавершеного будівництва у Донецьку та Луганську (у сумі 12 092 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року активи Банку, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають:

### Кредити та аванси клієнтам:

- у Донецькій та Луганській областях:
  - кредитний портфель 108 267 тисячі гривень;
  - резерв під збитки за кредитами (70 144) тисяч гривень;
  - кредитний портфель, після знецінення 38 123 тисячі гривень.
- в АР Крим:
  - кредитний портфель 73 791 тисяч гривень;
  - резерв під збитки за кредитами (72 421) тисяч гривень;
  - кредитний портфель, після знецінення 1 370 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк також мав значні інвестиції в емітовані державні облігації України у сумі 1 715 274 тисячі гривень (у тому числі 859 398 тисяч гривень віднесених до категорії утримуваних до погашення. Погашення цих облігацій залежить від наявності державних фінансів. Згідно з проспектами емісії у 2015 році повинні погашатись такі державні боргові цінні папери: облігації, що утримуються до погашення балансовою вартістю 580 987 тисяч гривень, облігації для подальшого продажу балансовою вартістю 488 618 тисяч гривень.. Протягом січня та лютого 2015 року Банком були своєчасно отримані заплановані платежі по державним облігаціям на суму 433 424 тисячі гривень. Інформацію про справедливую вартість державних облігацій дивіться в Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2014 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 15,77 гривні за 1 долар США порівняно з 7,99 за 1 долар США на 31 грудня 2013 року. Інформацію про зміну курсу в 2015 році дивіться в Примітці 37.

## **2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)**

Протягом 2014 року було зафіксовано падіння реального ВВП на 7,5%. У грудні 2014 року S&P знизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті з CCC до CCC- (прогноз «Негативний»). Фактична інфляція у 2014 році дорівнює 24,9%. За прогнозами ЄБРР, у 2015 році ВВП України знизиться на 5%.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

## **3 Основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації.** Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітці 4 описані фактори, які керівництво враховувало при оцінці здатності Банку продовжувати його діяльність.

**Фінансові інструменти – основні терміни оцінки.** Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань – поточна ціна пропозиції.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.



### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34).

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

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

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

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

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати або надходження у звіті про рух грошових коштів являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Банку, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів.

**Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ.** Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

**Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.** Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Банку.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

---

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Заборгованість інших банків.** Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

**Кредити та аванси клієнтам.** Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризики і вигоди від активу суттєво змінились. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних і очікуваних грошових потоків.



**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

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

**Заставне майно, що перейшло у власність Банку.** Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

**Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.** Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнується. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

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

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично забезпечують Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

**Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення.** У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно, за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

**Інвестиційна нерухомість.** Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво нерухомості, яка в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без врахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2014 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**Інвестиції в дочірні компанії.** Інвестиції в дочірні компанії включають вкладення в ТзОВ «Фінансова компанія «Ідеа Капітал». Дані інвестиції обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопичених збитків від знецінення.

**Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання.** Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику щодо оцінки вартості власних будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки землі та будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2014 року. Переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

**Амортизація.** Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	70
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	7
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 10 років (у 2013 році – 20 років).

**Операційна оренда.** У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

**Заборгованість перед іншими банками.** Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

**Кошти клієнтів.** Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

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

**Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

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

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Банк не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чию дивідендну політику контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

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

**Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.** Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

**Акціонерний капітал.** Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

**Визнання доходів та витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2014 року, гривень	31 грудня 2013 року, гривень
1 долар США	15,7686	7,993
1 євро	19,2329	11,04153
1 російський рубль	0,3030	0,24497

**Взаємозалік.** Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.



## 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**Звітність за сегментами.** Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

**Зміни у форматі фінансової звітності.** За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

**Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності.** У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

	31 грудня 2014 року			31 грудня 2013 року		
	Суми, очікувані до погашення/ повернення			Суми, очікувані до погашення/ повернення		
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	500 996	-	500 996	366 034	-	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	2 988	114 979	117 967	2 927	66 065	68 992
Заборгованість інших банків	6 454	-	6 454	7 378	-	7 378
Кредити та аванси клієнтам	1 444 585	1 448 439	2 893 024	621 611	1 744 601	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	560 057	249 231	809 288	293 484	392 126	685 610
Інвестиційні цінні папери до погашення	580 987	278 411	859 398	49 417	53 132	102 549
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	-	-	2 685	2 685
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	38 186	38 186	2024	-	2 024
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	45 232	45 232	-	17 401	17 401
Інвестиційна нерухомість	-	8 928	8 928	-	15 536	15 536
Нематеріальні активи	-	48 476	48 476	-	71 271	71 271
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	424 726	424 726	-	460 546	460 546
Інші фінансові активи	14 879	289	15 168	13 713	75	13 788
Інші нефінансові активи	40 688	2 505	43 193	32 427	7 156	39 583
Довгострокові активи, призначені на продаж	1 451	-	1 451	-	-	-
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>3 153 085</b>	<b>2 659 402</b>	<b>5 812 487</b>	<b>1 389 015</b>	<b>2 830 594</b>	<b>4 219 609</b>

## 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

	31 грудня 2014 року			31 грудня 2013 року		
	Суми, очікувані до погашення/ повернення			Суми, очікувані до погашення/ повернення		
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Заборгованість перед іншими банками	681 912	504 594	1 186 506	159 425	418 362	577 787
Кошти клієнтів	3 555 107	63 814	3 618 921	2 624 532	165 726	2 790 258
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	-	-	-	45 116	-	45 116
Інші фінансові зобов'язання	23 714	301	24 015	14 887	176	15 063
Інші нефінансові зобов'язання	32 152	16	32 168	19 188	16	19 204
Субординований борг	737	586 149	586 886	-	290 152	290 152
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>4 293 622</b>	<b>1 154 874</b>	<b>5 448 496</b>	<b>2 863 148</b>	<b>874 432</b>	<b>3 737 580</b>

**Зміни в бухгалтерських оцінках.** У 2014 році менеджмент переглянув строк корисного використання нематеріальних активів, зменшивши його до 10 років (у 2013 році – 20 років). На думку менеджменту, переглянутий строк корисного використання більш коректно відображає очікуваний період часу, протягом якого програмне забезпечення буде використовуватися Банком. Ця зміна в бухгалтерських оцінках призвела до збільшення амортизації програмного забезпечення в звітному періоді на суму 9 918 тисяч гривень.

## 4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Припущення щодо безперервності діяльності Банку.** Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

**Фінансові активи, утримувані до погашення.** Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки (а) свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення і (б) наявності у цих активів котирувань на активному ринку. Якщо Банк не зможе утримати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин - наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), він повинен буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою, вартістю. Якщо весь клас фінансових активів, утримуваних до погашення, буде перекласифіковано, його балансова вартість збільшиться на 14 105 тисяч гривень (у 2013 році – зменшиться на 826 тисяч гривень), з відповідними змінами у складі іншого сукупного доходу.

**4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

**Збитки від знецінення кредитів та авансів.** Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде на близько 968 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – на 412 тисяч гривень) більшим або на 272 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – на 193 тисяч гривень) меншим.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 21 312 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 27 744 тисяч гривень (у 2013 році – на 22 604 тисячі гривень та 30 186 тисяч гривень), відповідно.

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 33.

**Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.** У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 36.

**Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією.** Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відобразитись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку та економічний зміст операції.

**Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.** Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. 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 майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфелю, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу.

---

**4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

**Оцінка власних приміщень.** Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. Ціна квадратного метра будівель, що використовувалась при оцінці, коливається від 4 104 тисячі гривень до 22 869 тисяч гривень залежно від розташування приміщення. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на +/- 5%, справедлива вартість будівель буде на 16 936 тисяч гривень вищою/нижчою.

**5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2014 року:

**«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати).** Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системам з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється, що встановлене право на взаємозалік 1) не повинне залежати від майбутньої події та 2) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (а) у ході нормального ведення бізнесу, (б) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

**Тлумачення IFRIC 21 «Збори» (випущене 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).** Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати зборів, крім податку на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати збору. Той факт, що організація змушена в силу економічних причин продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються для цілей проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Також були прийняті нові стандарти та тлумачення, які не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Банку:

**Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року);**

**Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду);**

**Зміни до МСФО 39 – «Новації похідних інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені в червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року).**

**6 Нові облікові положення**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування у річних періодах, які 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: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати).** Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

**6 Нові облікові положення (продовження)**

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

**Зміни МСБО 19 «Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року).** Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу. На думку керівництва Банку, ця зміна не матиме суттєвого впливу на його фінансову звітність.

**Щорічні удосконалення МСФЗ, 2012 (випущені в грудні 2013 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 або після цієї дати, якщо не вказано інше).** Удосконалення являють собою зміни в семи стандартах.

Переглянутий МСФЗ 2 уточнює визначення «умови переходу» і вводить окремі визначення для «умови діяльності» та «умови терміну служби»; Поправка набуває чинності для операцій з платежами, які базуються на акціях, для яких дата надання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату.

Переглянутий МСФЗ 3 уточнює, що (1) зобов'язання з виплати умовного відшкодування, що відповідає визначенню фінансового інструмента, класифікується як фінансове зобов'язання або як капітал на підставі визначень МСБО 32, і (2) будь-яке умовне відшкодування, яке не є капіталом, як фінансове, так і нефінансове, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку. Поправки до МСФЗ 3 набирають чинності для об'єднань бізнесу, в яких дата придбання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату.

Відповідно з переглянутим МСФЗ 8 необхідно (1) представляти розкриття інформації щодо професійних суджень керівництва, винесених при агрегуванні операційних сегментів, включаючи опис агрегованих сегментів і економічних показників, оцінених при встановленні того факту, що агреговані сегменти мають подібні економічні характеристики, і (2) виконувати звірку активів сегмента та активів підприємства при відображенні у звітності активів сегмента.

Поправка, внесена в основу для висновків МСФЗ 13, роз'яснює, що виключення деяких параграфів з МСБО 39 після виходу МСФЗ 13 не ставило за мету скасувати можливість оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумою рахунків в тих випадках, коли вплив відсутності дисконтування є несуттєвим.

У МСБО 16 та МСБО 38 були внесені поправки, що роз'яснюють, яким чином повинні відображатися в обліку валова балансова вартість та накопичена амортизація при використанні підприємством моделі переоцінки.

Відповідно до переглянутого МСБО 24, пов'язаною стороною вважається також підприємство, що надає послуги з надання старшого керівного персоналу підприємству, що звітує або материнській компанії підприємства, що звітує («керуюче підприємство») і вводить вимогу про необхідність розкривати інформацію про суми, нараховані підприємству, що звітує, керуючим підприємством за надані послуги. Банк наразі оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.



## 6 Нові облікові положення (продовження)

**Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати).** Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів. Зміни, внесені в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснюють, що нова версія стандарту не є обов'язковою до застосування, проте може застосовуватись достроково; компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію цього стандарту за умови, що один і той же стандарт застосовується до всіх представлених періодів. Зміни МСФЗ 3 роз'яснюють, що цей стандарт не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування цього стандарту діють лише для фінансової звітності самої спільної діяльності. Зміни МСФЗ 13 роз'яснюють, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових об'єктів), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9. Зміни МСБО 40 роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізнити інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу. Банк наразі оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

**Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).** Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

**МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

**Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати).** Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекласифікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Банк наразі оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

**6 Нові облікові положення (продовження)**

**«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).** Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

**Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній - Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені в серпні 2014 і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 ).** Ці поправки пояснюють, що інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в дочірні підприємства, які є інвестиційними компаніями, за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Крім цього, виключення з вимоги про складання консолідованої звітності у разі, якщо кінцеве або будь-яке материнське підприємство вказаного підприємства представляє консолідовану фінансову звітність, доступну для відкритого користування, доповнено поясненням про те, що цей виняток застосовується незалежно від того, чи включено дочірнє підприємство в консолідацію або оцінено за справедливою вартістю через прибутки або збитки відповідно до МСФЗ 10 в консолідованій фінансовій звітності зазначеного кінцевого або будь-якого материнського підприємства. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

**Метод дольової участі в окремих фінансових звітах - Поправки до МСБО 27 (випущені в 12 серпня 2014 і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати).** Дані поправки дозволяють підприємствам використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства в окремих фінансових звітах. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

Також були опубліковані інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Банку не матимуть впливу на його фінансову звітність :

- МСФЗ 14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Поправки до МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Сільське господарство: Рослини довготривалого вирощування» - Поправки до МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

## 7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Грошові кошти у касі	177 306	155 697
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	164 401	65 965
Обов'язкові резерви на окремих рахунках в НБУ	-	36 826
Кореспондентські рахунки в інших банках	139 262	107 546
Розміщення коштів в інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	20 027	-
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>500 996</b>	<b>366 034</b>

На 31 грудня 2014 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2013 році - проста середня протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6.5 процентів (у 2013 році - від 0 до 15 процентів) від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2014 року становить 174 868 тисяч гривень (у 2013 році – 91 495 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати облігації внутрішньої позики (ОВДП) номіновані в доларах США в розмірі 10% від їх номінальної вартості (в 2013 році – ОВДП номіновані в доларах США в розмірі 10% від їх номінальної вартості та залишок на окремому рахунку в НБУ).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк повинен був перераховувати кошти на окремий рахунок в НБУ в розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП номінованих в доларах США. Протягом 2014 року ця вимога була скасована.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна було використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2014 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 500 996 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 329 208 тисяч гривень).

Протягом 2014 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2014 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

У тисячах гривень	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	164 401	-	-	164 401
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	62 262	-	62 262
- Рейтинг А1 - А3	-	36 987	-	36 987
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	13 801	-	13 801
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	16 696	-	16 696
- Рейтинг В1 – В3	-	781	-	781
- Рейтинг нижче Саа1	-	1 515	-	1 515
- Без рейтингу	-	7 220	20 027	27 247
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>164 401</b>	<b>139 262</b>	<b>20 027</b>	<b>323 690</b>

**7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

Станом на 31 грудня 2013 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви</b>	<b>Кореспондентські рахунки в інших банках</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	102 791	-	102 791
- Рейтинг Aaa – Aa3	-	59 972	59 972
- Рейтинг A1 - A3	-	25 589	25 589
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	9 397	9 397
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	200	200
- Рейтинг B1 – B3	-	4 110	4 110
- Рейтинг нижче Caa1	-	7 609	7 609
- Без рейтингу	-	669	669
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>102 791</b>	<b>107 546</b>	<b>210 337</b>

**8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Державні облигації України	117 967	68 992
Всього боргових цінних паперів	117 967	68 992
<b>Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>117 967</b>	<b>68 992</b>

Боргові цінні папери в цій категорії представлені індексованими ОВДП. Викупна вартість цих облигацій залежить від зміни середньозваженого курсу гривні до долара США на міжбанківському валютному ринку у місяці, що передує даті випуску, та місяці, що передує даті погашення. Ця умова являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і весь інструмент обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Банк безвідклично відніс зазначені вище цінні папери, які не входять до його торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до інвестиційної стратегії керівництво Банку оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Оскільки цінні папери обліковуються за їх справедливою вартістю на основі ринкових даних, Банк не здійснює моніторинг та не аналізує ознаки знецінення. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

**8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (продовження)**

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом ССС-</i>	117 967	117 967
<b>Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>117 967</b>	<b>117 967</b>

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Standard&Poor's.

Аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом В-</i>	68 992	68 992
<b>Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>68 992</b>	<b>68 992</b>

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Standard&Poor's.

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 31.

**9 Заборгованість інших банків**

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Гарантійні депозити	6 454	7 378
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>6 454</b>	<b>7 378</b>

Станом на 31 грудня 2014 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість чотирьох українських банків та одного російського банку у сумі 6 454 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 7 378 тисяч гривень), що розміщені в основному як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Са	6 368	6 368
- без рейтингу	86	86
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>6 454</b>	<b>6 454</b>

**9 Заборгованість інших банків (продовження)**

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Сaa2	7 325	7 325
- без рейтингу	53	53
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>7 378</b>	<b>7 378</b>

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.

**10 Кредити та аванси клієнтам**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Кредити юридичним особам	1 967 758	1 707 200
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	828 466	593 993
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	507 372	396 832
Угоди «зворотнього репо»	35 079	-
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(445 651)	(331 813)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2 893 024</b>	<b>2 366 212</b>

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 70 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 39 694 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 111 772 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 71 371 тисяча гривень). Див. Примітку 18.

Протягом 2014 року Банк продав пов'язаній стороні право на майбутні грошові надходження від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 356 781 тисячі гривень та балансовою вартістю 207 606 тисяч гривень (в 2013 році не було угод щодо продажу кредитів пов'язаним сторонам). В результаті цих операцій Банк визнав прибуток в сумі 34 530 тисяч гривень, що відображає вплив на фінансовий результат звітного року операції вибуття активів.

Протягом 2014 року Банк припинив визнання кредитної заборгованості шляхом прощення та продажу непов'язаним сторонам портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 4 623 тисячі гривень (в 2013 році – 52 890 тисяч гривень) та балансовою вартістю 1 449 тисяч гривень (в 2013 році – чистий збиток в сумі 29 177 тисяч гривень). В результаті цих операцій Банк визнав чистий збиток у сумі 1 366 тисяч гривень (в 2013 році - 2 607 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A., становить 185 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 59 306 тисяч гривень), а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становить 162 110 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 76 675 тисяч гривень).



## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2014 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014</b>	<b>228 123</b>	<b>33 200</b>	<b>70 490</b>	<b>331 813</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	98 108	85 961	65 341	249 410
Кредити та аванси клієнтам, продані та процені протягом року	(109 736)	(762)	(8 687)	(119 185)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(39 685)	(15 632)	(6 421)	(61 738)
Курсові різниці	16 478	4 148	24 725	45 351
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014</b>	<b>193 288</b>	<b>106 915</b>	<b>145 448</b>	<b>445 651</b>

Резерв під знецінення за 2014 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних протягом 2014 року як безнадійні, загальною сумою 9 235 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік

Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих протягом року, включають суми списання резервів та збиток, що був понесений в результаті продажу.

Протягом 2013 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р.</b>	<b>130 882</b>	<b>25 708</b>	<b>59 991</b>	<b>216 581</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	138 848	7 919	11 687	158 454
Кредити та аванси клієнтам, продані та процені протягом року	(24 456)	(440)	(1 424)	(26 320)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(18 146)	-	-	(18 146)
Курсові різниці	995	13	236	1 244
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>228 123</b>	<b>33 200</b>	<b>70 490</b>	<b>331 813</b>

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік		2013 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 335 838	40	990 825	37
Виробництво	643 312	19	477 713	18
Сільське господарство та харчова промисловість	551 426	17	295 877	11
Торівля	469 117	14	437 031	16
Інші послуги	131 330	4	87 973	3
Нерухомість та будівництво	77 569	2	106 138	4
Транспортна галузь	50 752	2	65 559	2
Фінансові послуги	48 955	1	3 474	0
Гірничовидобувна промисловість	22 383	1	19 681	1
Санаторії та курорти	1 426	0	103 422	4
Готелі	1 119	0	1 072	0
Спорт та послуги відпочинку	318	0	105 671	4
Інше	5 130	0	3 589	0
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>3 338 675</b>	<b>100</b>	<b>2 698 025</b>	<b>100</b>

**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку становила 611 098 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 497 752 тисячі гривень) або 18% від кредитного портфеля до знецінення (на 31 грудня 2013 року - 18%).

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотнього репо»	Всього
Незабезпечені кредити	151 105	143 133	82 893	-	<b>377 131</b>
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	228 425	4 183	-	-	232 608
- об'єктами житлової нерухомості	42 608	188	343 109	-	385 905
- іншими об'єктами нерухомості	988 351	26	77 541	-	1 065 918
- іншими активами	557 269	680 936	3 829	35 079	1 277 113
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>1 967 758</b>	<b>828 466</b>	<b>507 372</b>	<b>35 079</b>	<b>3 338 675</b>

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	165 044	84 876	50 680	<b>300 600</b>
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	95 058	3 409	533	99 000
- об'єктами житлової нерухомості	44 104	72	264 028	308 204
- іншими об'єктами нерухомості	940 538	361	77 896	1 018 795
- іншими активами	462 456	505 275	3 695	971 426
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>1 707 200</b>	<b>593 993</b>	<b>396 832</b>	<b>2 698 025</b>

Сума грошових депозитів, наведених у таблицях вище, станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року включає депозити надані материнською компанією РКО ВР S.A. у заставу за певними кредитними операціями.

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворот- ного репо»	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	756 177	451 826	92 978	35 079	1 336 060
- Стандартні кредити	569 298	224 265	153 152	-	946 715
- Субстандартні кредити	28 820	2 031	8 462	-	39 313
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 354 295</b>	<b>678 122</b>	<b>254 592</b>	<b>35 079</b>	<b>2 322 088</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	52 682	4 252	-	-	56 934
- прострочені від 30 до 90 днів	37 475	29 204	15 362	-	82 041
- прострочені від 91 до 180 днів	2 201	655	3 467	-	6 323
- прострочені від 181 до 360 днів	6 797	30	882	-	7 709
- прострочені більше 360 днів	37 353	23	3 141	-	40 517
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>136 508</b>	<b>34 164</b>	<b>22 852</b>	<b>-</b>	<b>193 524</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>					
- не прострочені	291 039	329	38 355	-	329 723
- прострочені менше ніж 30 днів	38 203	-	-	-	38 203
- прострочені від 30 до 90 днів	18 798	33	6 298	-	25 129
- прострочені від 91 до 180 днів	24 763	33 189	16 810	-	74 762
- прострочені від 181 до 360 днів	31 380	52 549	46 969	-	130 898
- прострочені більше 360 днів	72 772	30 080	121 496	-	224 348
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>476 955</b>	<b>116 180</b>	<b>229 928</b>	<b>-</b>	<b>823 063</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(193 288)</b>	<b>(106 915)</b>	<b>(145 448)</b>	<b>-</b>	<b>(445 651)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1 774 470</b>	<b>721 551</b>	<b>361 924</b>	<b>35 079</b>	<b>2 893 024</b>

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Банк поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

**Якісні кредити.** До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають низький ризик. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

**Стандартні кредити.** До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають помірний ризик. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів.

**Субстандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий або незадовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	609 092	393 257	97 116	1 099 465
- Стандартні кредити	307 083	137 415	132 451	576 949
- Субстандартні кредити	21 861	5 759	8 853	36 473
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>938 036</b>	<b>536 431</b>	<b>238 420</b>	<b>1 712 887</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	24 828	6 889	4 295	36 012
- прострочені від 30 до 90 днів	18 939	5 980	3 647	28 566
- прострочені від 91 до 180 днів	4 727	54	684	5 465
- прострочені від 181 до 360 днів	74 423	199	2 512	77 134
- прострочені більше 360 днів	1 533	14	2 591	4 138
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>124 450</b>	<b>13 136</b>	<b>13 729</b>	<b>151 315</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	154 832	377	21 645	176 854
- прострочені менше ніж 30 днів	34 426	-	-	34 426
- прострочені від 30 до 90 днів	10 250	-	1 731	11 981
- прострочені від 91 до 180 днів	57 647	7 200	13 412	78 259
- прострочені від 181 до 360 днів	240 772	8 354	12 748	261 874
- прострочені більше 360 днів	146 787	28 495	95 147	270 429
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>644 714</b>	<b>44 426</b>	<b>144 683</b>	<b>833 823</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(228 123)</b>	<b>(33 200)</b>	<b>(70 490)</b>	<b>(331 813)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1 479 077</b>	<b>560 793</b>	<b>326 342</b>	<b>2 366 212</b>

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості, або перевищують її (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням).

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	1 418 658	3 354 889	355 812	263 176
Іпотечні кредити	315 067	1 093 828	46 857	28 021
Споживчі кредити	622 525	1 221 194	99 026	15 899
Угоди зворотнього РЕПО	35 079	35 079	-	-
<b>Всього</b>	<b>2 391 329</b>	<b>5 704 990</b>	<b>501 695</b>	<b>307 096</b>

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	1 278 508	3 095 365	200 569	106 946
Іпотечні кредити	291 080	873 303	35 262	22 877
Споживчі кредити	436 009	703 364	124 784	59 076
<b>Всього</b>	<b>2 005 597</b>	<b>4 672 032</b>	<b>360 615</b>	<b>188 899</b>

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості на кінець звітної періоду була розрахована шляхом експертного висновку проведеного суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.



**11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Державні облігації України	737 909	545 017
Облігації компаній	71 349	140 563
Всього боргових цінних паперів	809 258	685 580
Акції компаній	30	30
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>809 288</b>	<b>685 610</b>

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Державні облігації України</b>	<b>Облігації компаній</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	737 909	-	737 909
- Рейтинг Саа2	-	39 718	39 718
- Без рейтингу	-	29 702	29 702
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>737 909</b>	<b>69 420</b>	<b>807 329</b>
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	24 716	24 716
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>24 716</b>	<b>24 716</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>		<b>(22 787)</b>	<b>(22 787)</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>737 909</b>	<b>71 349</b>	<b>809 258</b>

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах, присвоєних рейтинговою агенцією Moody's або присвоєних рейтинговою агенцією Fitch, приведених до найближчого еквівалента рейтингу Moody's.

Станом на 31 грудня 2013 року інвестиційні цінні папери для подальшого продажу в сумі 24 291 тисяча гривень були надані в заставу під кредит рефінансування, отриманий від НБУ у розмірі 24 226 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2014 року кредит рефінансування було повністю погашено.

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Державні облігації України</b>	<b>Облігації компаній</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	545 017	-	545 017
- Рейтинг В1 – В3	-	39 303	39 303
- Рейтинг Саа2	-	30 036	30 036
- Без рейтингу	-	71 224	71 224
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>545 017</b>	<b>140 563</b>	<b>685 580</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>545 017</b>	<b>140 563</b>	<b>685 580</b>

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах, присвоєних рейтинговою агенцією Moody's.

**11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)**

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, це його прострочений статус. На підставі цього, Банк проводить наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 31.

**12 Інвестиційні цінні папери до погашення**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Державні облігації України	859 398	72 548
Цінні папери, емітовані Національним банком України	-	30 001
<b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b>	<b>859 398</b>	<b>102 549</b>

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів в портфелі Банку до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Державні цінні папери</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	859 398	859 398
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>859 398</b>	<b>859 398</b>
<b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b>	<b>859 398</b>	<b>859 398</b>

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є інвестиційний цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Інвестиційні цінні папери є незабезпеченими.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 34. Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 31.

**13 Інвестиційна нерухомість**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня</b>	<b>15 536</b>	-
Переведення з приміщень, що зайняті власником	14	15 536
Переведення до активів на продаж	(2 429)	-
Вибуття	(4 179)	-
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня</b>	<b>8 928</b>	<b>15 536</b>

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються банком з метою отримання орендного доходу, переведені протягом 2013 року з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

## 14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2013 року		377 712	177 341	77 878	14 479	12 228	659 638	100 519	760 157
Накопичена амортизація		(22 222)	(105 742)	(47 071)	(10 144)	-	(185 179)	(39 796)	(224 975)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2013 року</b>		<b>355 490</b>	<b>71 599</b>	<b>30 807</b>	<b>4 335</b>	<b>12 228</b>	<b>474 459</b>	<b>60 723</b>	<b>535 182</b>
Надходження		-	10 914	5 952	3 771	14 622	35 259	18 236	53 495
Переведення до іншої категорії		3 531	1 334	(275)	-	(3 531)	1 059	(1 059)	-
Переведення інвестиційної нерухомості		(15 536)	-	-	-	-	(15 536)	-	(15 536)
Вибуття		(5 418)	(72)	(688)	(186)	-	(6 364)	-	(6 364)
Амортизаційні відрахування	27	(8 604)	(13 189)	(5 167)	(1 371)	-	(28 331)	(4 069)	(32 400)
Інше		-	-	-	-	-	-	(2 560)	(2 560)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2013 року</b>		<b>329 463</b>	<b>70 586</b>	<b>30 629</b>	<b>6 549</b>	<b>23 319</b>	<b>460 546</b>	<b>71 271</b>	<b>531 817</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2013 року		358 128	187 235	81 100	16 046	23 319	665 828	111 232	777 060
Накопичена амортизація		(28 665)	(116 649)	(50 471)	(9 497)	-	(205 282)	(39 961)	(245 243)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.</b>		<b>329 463</b>	<b>70 586</b>	<b>30 629</b>	<b>6 549</b>	<b>23 319</b>	<b>460 546</b>	<b>71 271</b>	<b>531 817</b>
Надходження		3 156	30 526	15 456	4 237	4 055	57 430	8 006	65 436
Переведення до іншої категорії		5 242	1 342	2 050	936	(11 232)	(1 662)	1 662	-
Вибуття		(44 514)	(687)	(1 702)	(9)	-	(46 912)	-	(46 912)
Амортизаційні відрахування	27	(8 253)	(15 249)	(7 072)	(2 010)	-	(32 584)	(14 079)	(46 663)
Знецінення та списання		-	-	-	-	(12 092)	(12 092)	(18 384)	(30 476)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>		<b>285 094</b>	<b>86 518</b>	<b>39 361</b>	<b>9 703</b>	<b>4 050</b>	<b>424 726</b>	<b>48 476</b>	<b>473 202</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2014 р.		312 374	212 356	87 485	18 791	4 050	635 056	99 561	734 617
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 838)	(48 124)	(9 088)	-	(210 330)	(51 085)	(261 415)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>		<b>285 094</b>	<b>86 518</b>	<b>39 361</b>	<b>9 703</b>	<b>4 050</b>	<b>424 726</b>	<b>48 476</b>	<b>473 202</b>

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень.

**14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)**

Станом на 31 грудня 2014 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 63 581 тисяча гривень (на 31 грудня 2013 року – 67 345 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються - 9 891 тисяча гривень (на 31 грудня 2013 року - 6 703 тисячі гривень). Протягом 2014 року керівництво переглянуло строки корисного використання нематеріальних активів і скоригувало їх до 10 років.

Земля і будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2014 року. Оцінка була здійснена методом порівняння аналогів, на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Оскільки станом на 31 грудня 2014 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалень орендованого майна станом на 31 грудня 2014 року становила би 154 137 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 161 170 тисяч гривень).

**15 Інші фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	12 363	14 577
Нараховані доходи до отримання	10 579	8 377
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	308	120
Резерв під знецінення	(8 082)	(9 286)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>15 168</b>	<b>13 788</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Нараховані доходи до отримання</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2014 року</b>	<b>2 762</b>	<b>6 524</b>	<b>9 286</b>
Резерв на знецінення протягом року	3 693	(3 524)	169
Суми, списані протягом року як безнадійні	(1 373)	-	(1 373)
<b>Резерв на знецінення на 31 грудня 2014 року</b>	<b>5 082</b>	<b>3 000</b>	<b>8 082</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Нараховані доходи до отримання</b>	<b>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2013 року</b>	<b>1 710</b>	<b>3 532</b>	<b>5 242</b>
Резерв на знецінення протягом року	1 226	15 786	<b>17 012</b>
Суми, списані протягом року як безнадійні	(174)	(12 794)	<b>(12 968)</b>
<b>Резерв на знецінення на 31 грудня 2013 року</b>	<b>2 762</b>	<b>6 524</b>	<b>9 286</b>

## 15 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	5 732	9 363	308	15 403
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>5 732</b>	<b>9 363</b>	<b>308</b>	<b>15 403</b>
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	532	-	-	532
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	742	-	-	742
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	920	-	-	920
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	441	-	-	441
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 212	3 000	-	5 212
<b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>	<b>4 847</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>7 847</b>
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(5 082)</b>	<b>(3 000)</b>	<b>-</b>	<b>(8 082)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>5 497</b>	<b>9 363</b>	<b>308</b>	<b>15 168</b>

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	5 747	6 577	120	12 444
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>5 747</b>	<b>6 577</b>	<b>120</b>	<b>12 444</b>
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	15	8 000	-	8 015
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	29	-	-	29
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 586	-	-	2 586
<b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>	<b>2 630</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>10 630</b>
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(2 762)</b>	<b>(6 524)</b>	<b>-</b>	<b>(9 286)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>5 615</b>	<b>8 053</b>	<b>120</b>	<b>13 788</b>

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус та можливість реалізації заставного майна (у разі наявності). На підставі цього, Банк підготував представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість, загалом, не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.

**16 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	14 432	12 821
Передплачені витрати	13 241	7 029
Передплата за товари та незавершене будівництво	8 676	9 708
Передплата з податків, крім податку на прибуток	4 664	4 139
Передплата за послуги	4 210	4 411
Товарно-матеріальні запаси	2 984	2 539
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками та інше	1 437	478
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 451)	(1 542)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>43 193</b>	<b>39 583</b>

Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Банк планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за справедливою вартістю при придбанні.

**17 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	474 242	134 496
Строкові депозити та кредити від інших банків	712 264	443 291
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 186 506</b>	<b>577 787</b>

Станом на 31 грудня 2014 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 693 816 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 399 650 тисяч гривень), отримані від РКО BP S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 448 964 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 125 954 тисячі гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 18 444 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 19 412 тисяч гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 строкові депозити та кредити від інших банків включали кредит рефінансування, отриманий від НБУ в сумі 24 226 тисяч гривень, під заставу цінних паперів для подальшого продажу. Станом на 31 грудня 2014 року кредит рефінансування було повністю погашено. Дивіться Примітку 11.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.

**18 Кошти клієнтів**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 312 013	595 534
- Строкові депозити	356 729	352 787
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	411 390	330 784
- Строкові депозити	1 538 789	1 511 153
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>3 618 921</b>	<b>2 790 258</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>		<b>2013 рік</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Фізичні особи	1 950 179	54	1 841 937	66
Виробництво	392 318	11	184 435	7
Торівля	308 513	9	228 470	8
Фінансові послуги	253 876	7	173 647	6
Інші послуги	234 507	6	151 982	5
Нерухомість	77 566	2	49 277	2
Транспорт та зв'язок	48 352	1	23 124	1
Сільське господарство	37 049	1	26 852	1
Інше	316 561	9	110 534	4
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>3 618 921</b>	<b>100</b>	<b>2 790 258</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 30 клієнтів (на 31 грудня 2013 року – 22 клієнта) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 583 793 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 379 179 тисяч гривень), або 16% (на 31 грудня 2013 року - 14 %) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2014 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 3 415 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 9 913 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за наданими гарантіями. Дивіться Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 111 772 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 71 371 тисяча гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 70 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 39 694 тисячі гривень). Дивіться Примітку 10.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

**19 Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Кошти в розрахунках		11 455	5 501
Інші нараховані зобов'язання		10 572	8 281
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	996	499
Інше		992	782
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>24 015</b>	<b>15 063</b>

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.



**20 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	15 136	10 552
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 226	539
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 964	3 327
Інше	2 842	4 786
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>32 168</b>	<b>19 204</b>

**21 Субординований борг**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Ефективна процентна ставка у 2014 році</b>	<b>Балансова вартість у 2014 році</b>	<b>Балансова вартість у 2013 році</b>
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	2,54%	335 203	165 753
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік	2,59%	251 683	124 399
<b>Всього субординованого боргу</b>		<b>586 886</b>	<b>290 152</b>

Протягом 2009 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку - 1-місячний Libor + 6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

Протягом 2010 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor + 6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1-місячний Libor + 3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.

8 серпня 2012 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами станом на 1 липня 2012 року), ця ставка буде чинною до часу, коли Банк стане прибутковим, а також при виконанні інших умов, прописаних у договорі. Протягом цього періоду сплата відсотків призупиняється. Банк оцінив майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості у 2016 році (2013 рік - починаючи з 2015 року). Зміни умов договору не призвели до припинення зобов'язань, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору не була істотною. Результат реструктуризації визнається Банком протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

У випадку ліквідації, погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 34. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

**22 Акціонерний капітал**

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Номінальна сума</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2013</b>	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
<b>На 31 грудня 2013</b>	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
<b>На 31 грудня 2014</b>	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 1 918 969 тисяч гривень (2013 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року ухвалений акціонерний капітал Банку складався з 191 896 946 916 (на 31 грудня 2013 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2014 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

<b>Акціонер</b>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
РКО BP S.A.	99,57%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,43%
<b>Всього</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

**23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу**

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>Резерв переоцінки основних засобів</b>	<b>Всього</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>				
Інвестиції для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		(6 082)	-	(6 082)
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	(47)	-	(47)
<b>Всього іншого сукупний дохід</b>		<b>(6 129)</b>	<b>-</b>	<b>(6 129)</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року</b>				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		22 496	-	22 496
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	(1 701)	(579)	(2 280)
<b>Всього інший сукупний дохід</b>		<b>20 795</b>	<b>(579)</b>	<b>20 216</b>

**24 Процентні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси юридичним особам	205 496	156 667
Кредити та аванси фізичним особам	137 260	98 833
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	74 810	66 565
Процентні доходи від знецінених фінансових активів	60 540	82 597
Інвестиційні цінні папери до погашення	56 964	6 532
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	6 360	6 520
Заборгованість інших банків	3 572	1 341
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>545 002</b>	<b>419 055</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Строкові депозити фізичних осіб	172 523	200 449
Строкові депозити юридичних осіб	51 426	59 111
Строкові депозити та кредити інших банків	20 530	6 505
Субординований борг	11 076	6 406
Заборгованість перед Національним банком України	1 541	312
Інше	-	53
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>257 096</b>	<b>272 836</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>287 906</b>	<b>146 219</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

**25 Комісійні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	144 761	123 973
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	36 282	24 600
Купівля та продаж іноземної валюти	25 019	16 425
Гарантії надані	1 907	1 406
За договорами з іншими фінансовими організаціями за продані кредитні продукти	8	9 485
Інше	1 243	1 014
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>209 220</b>	<b>176 903</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	19 131	11 502
Отримані гарантії	422	278
Операції з цінними паперами	275	213
Інше	1 048	544
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>20 876</b>	<b>12 537</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>188 344</b>	<b>164 366</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

**26 Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Позитивний результат від продажу основних засобів	11 515	692
Дохід від оперативного лізингу	2 637	1 643
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 028	-
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	995	124
Часткове прощення боргу за кредитом від іншого банку	930	-
Інше	1 447	1806
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>18 552</b>	<b>4 265</b>

**27 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Витрати, пов'язані з персоналом		177 889	148 901
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	46 663	32 400
Витрати на оперативну оренду приміщень		35 385	27 856
Комунальні витрати		22 312	19 715
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та технічна підтримка нематеріальних активів		37 379	14 761
Зв'язок		15 146	12 997
Професійні послуги		13 052	10 458
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 037	13 583
Охоронні послуги		8 454	9 440
Податки, крім податку на прибуток		7 920	6 019
Реклама та маркетинг		5 797	3 854
Витрати на відрядження		2 580	2 474
Доброчинність		575	348
Інше		41 834	28 276
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>427 023</b>	<b>331 082</b>

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 42 794 тисячі гривень (у 2013 році - 34 936 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 38 514 тисяч гривень (у 2013 році - 31 442 тисячі гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

**28 Податок на прибуток****(а) Компоненти витрат з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Поточний податок	8 441	45 116
Визнання податку на фінансову допомогу в капіталі	(9 437)	(32 041)
Відстрочений податок	(30 111)	131 176
<b>(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>(31 107)</b>	<b>144 251</b>

## 28 Податок на прибуток (продовження)

**(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування**

Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2013 році - 19%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(212 350)</b>	<b>(179 757)</b>
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку (2014 рік – 18%; 2013 рік - 19%)	(38 223)	(34 154)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	3 703	28 573
Витрати, пов'язані з прощенням боргів та формуванням резерву, що не включаються до валових витрат	765	5 532
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	6 185	12 122
Списання суми податкових збитків за рішенням суду	-	135 101
Вплив інших змін, в тому числі у податковому законодавстві	(3 537)	(2 923)
<b>(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>(31 107)</b>	<b>144 251</b>

**(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць**

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2013 р.	Кредитовано/ Віднесено на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2014 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	12 306	1 976	(579)	13 703
Резерв на знецінення кредитів	(2 978)	22 353	-	19 375
Неамортизовані дисконти/премії	1 145	2 611	-	3 756
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	1 829	3 629	(1 701)	3 757
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 886	(1 198)	-	2 688
Нарахування процентів на балансову вартість кредитів	-	2 214	-	2 214
Інше	1 213	(1 474)	-	(261)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>17 401</b>	<b>30 111</b>	<b>(2 280)</b>	<b>45 232</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	20 379			45 493
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 978)			(261)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>17 401</b>	<b>30 111</b>	<b>(2 280)</b>	<b>45 232</b>

## 28 Податок на прибуток (продовження)

В 2013 році Банк списав відстрочений податковий актив, пов'язаний з податковими збитками попередніх періодів, в результаті рішення Вищого Адміністративного суду України, яке було прийнято в листопаді 2013 року (Див. Примітку 33).

	31 грудня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний	Кредитова- но на капітал	31 грудня 2013 р.
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>					
Приміщення та обладнання	12 538	(444)	-	212	12 306
Резерв на знецінення кредитів	(4 242)	1 264	-	-	(2 978)
Неамортизовані дисконти/премії	-	1 145	-	-	1 145
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	1 619	258	(48)	-	1 829
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 397	489	-	-	3 886
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	135 101	(135 101)	-	-	-
Інше	-	1 213	-	-	1 213
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>148 413</b>	<b>(131 176)</b>	<b>(48)</b>	<b>212</b>	<b>17 401</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	152 655				20 379
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 242)				(2 978)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>148 413</b>	<b>(131 176)</b>	<b>(48)</b>	<b>212</b>	<b>17 401</b>

## 29 Чистий та скоригований збиток на акцію

Базовий прибуток/(збиток) на акцію розраховується шляхом поділу чистого прибутку або збитку, що належить власникам материнської компанії, на середньозважену кількість простих акцій, що знаходилися в обігу протягом року, за вирахуванням власних акцій, викуплених в акціонерів.

Банк не має простих акцій, що можуть призвести до зменшення/збільшення збитку на акцію, тому скоригований збиток на акцію дорівнює базовому збитку на акцію. Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2014	2013
Збиток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(181 243)	(324 008)
Збиток за рік		(181 243)	(324 008)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	22	191 896 946	191 896 946
<b>Балансовий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам Банку (у гривнях на акцію)</b>		<b>(0.0008)</b>	<b>(0.0017)</b>

**30 Сегментний аналіз**

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

**(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів**

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

**(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів**

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

**(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів**

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену згідно з українськими правилами бухгалтерського обліку. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iii) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39; та
- (iv) комісійні доходи від кредитних операцій частково відображаються відразу, а не в майбутніх періодах за методом ефективної процентної ставки.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібно та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.



## 30 Сегментний аналіз (продовження)

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 41/2008 від 18 грудня 2008 року).

**(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподі- лені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 156 352	1 885 015	2 377 183	611 240	<b>6 029 790</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	1 980 723	1 667 180	1 753 407	134 915	<b>5 536 225</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	15 897	<b>15 897</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2014</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	154 467	238 854	154 043	-	-	<b>547 364</b>
- Комісійні доходи	81 793	96 133	4 046	-	-	<b>181 972</b>
- Інші операційні доходи	36 827	9 497	-	64 091	-	<b>110 415</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	215 894	93 404	356 959	-	(666 257)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>488 981</b>	<b>437 888</b>	<b>515 048</b>	<b>64 091</b>	<b>(666 257)</b>	<b>839 751</b>
Процентні витрати	(336 069)	(244 055)	(336 918)	-	666 257	<b>(250 785)</b>
Резерв на знецінення кредитів	(96 477)	91 489	(1 034)	-	-	<b>(6 022)</b>
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	(1 203)	-	-	<b>(1 203)</b>
Сторнування резерву/(резерв) по зобов'язаннях з кредитування	335	1 011	-	-	-	<b>1 346</b>
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(46 862)	-	<b>(46 862)</b>
Комісійні витрати	(12 752)	(3 464)	(4 252)	-	-	<b>(20 468)</b>
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	47 335	-	-	<b>47 335</b>
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	43 544	-	-	11 602	-	<b>55 146</b>
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(83 999)	-	<b>(83 999)</b>
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	2 409	-	-	<b>2 409</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 831)	(109 756)	-	(404 074)	-	<b>(523 661)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>77 731</b>	<b>173 113</b>	<b>221 385</b>	<b>(459 242)</b>	-	<b>12 987</b>

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Активи звітних сегментів</b>	895 530	1 501 466	1 252 876	731 975	-	<b>4 381 847</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	1 857 154	949 727	862 170	69 853	-	<b>3 738 904</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	17 952	-	<b>17 952</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2013</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	118 601	233 797	80 570	-	-	<b>432 968</b>
- Комісійні доходи	76 106	73 558	2 639	-	-	<b>152 303</b>
- Інші операційні доходи	40 968	29 640	-	174 309	-	<b>244 917</b>
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	234 580	76 681	291 290	-	(602 551)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>470 255</b>	<b>413 676</b>	<b>374 499</b>	<b>174 309</b>	<b>(602 551)</b>	<b>830 188</b>
Процентні витрати	(311 935)	(238 637)	(321 441)	-	602 551	<b>(269 462)</b>
Резерв на знецінення кредитів	(27 449)	(128 063)	(107)	-	-	<b>(155 619)</b>
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(1 395)	-	-	<b>(1 395)</b>
Сторнування резерву/(резерв) по зобов'язаннях з кредитування	346	(337)	(23)	-	-	<b>(14)</b>
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(32 529)	-	<b>(32 529)</b>
Комісійні витрати	(7 861)	(2 100)	(2 056)	-	-	<b>(12 017)</b>
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	(766)	-	-	<b>(766)</b>
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 500	-	-	3 507	-	<b>12 007</b>
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 008)	-	<b>(2 008)</b>
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	3 473	-	-	<b>3 473</b>
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 020)	(60 739)	-	(307 811)	-	<b>(370 570)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>129 836</b>	<b>(16 200)</b>	<b>52 184</b>	<b>(164 532)</b>	-	<b>1 288</b>

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

**(д) Звірка доходів, прибутків та збитків, активів та зобов'язань звітних сегментів**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Разом доходів звітних сегментів</b>	<b>839 751</b>	<b>830 188</b>
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	(52 426)	(168 640)
Відображення операцій на нетто основі	-	(44 496)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	(4 375)	(13 066)
Різниця по обліку операцій з цінними паперами	(10 215)	-
Інше	39	(3 763)
<b>Всього доходів</b>	<b>772 774</b>	<b>600 223</b>

Загальна сума доходів включає процентні доходи, комісійні доходи та інші операційні доходи.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Разом результат звітних сегментів</b>	<b>12 987</b>	<b>1 288</b>
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	(52 426)	(168 640)
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	(130 377)	(15 901)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	(14 506)	(3 321)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	(4 301)	-
Коригування за справедливою вартістю інших активів	(21 914)	10 474
Інше	(1 813)	(3 657)
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(212 350)</b>	<b>(179 757)</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Активи звітних сегментів</b>	<b>6 029 790</b>	<b>4 381 847</b>
Коригування відстроченого та поточних податків	15 216	(135 841)
Коригування залишків грошових коштів	(21 933)	(15 837)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	(119 855)	13 993
Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	(54 030)	(29 870)
Коригування справедливої вартості інших активів	(13 482)	10 474
Коригування по обліку основних засобів	(2 355)	(2 431)
Інше	(20 864)	(2 726)
<b>Всього активів</b>	<b>5 812 487</b>	<b>4 219 609</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Всього зобов'язань звітних сегментів</b>	<b>5 536 225</b>	<b>3 738 904</b>
Коригування залишків по рахунках клієнтів	(43 189)	(12 734)
Відображення операцій на нетто основі	(54 030)	(34 974)
Коригування поточного та відстроченого податку	(11 459)	44 326
Коригування субординованого боргу	20 866	6 360
Інше	83	(4 302)
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>5 448 496</b>	<b>3 737 580</b>

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2014 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Коригування резерву під знецінення кредитів та перерахунок відсоткових доходів (i)	Відображення отриманої безпосередньої допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі (ii)	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті (iii)	Коригування справедливої вартості субординованого боргу (iv)	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року</b>							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	547 364	(12 301)	-	9 939	-	-	545 002
- Комісійні доходи	181 972	-	-	27 248	-	-	209 220
- Інші операційні доходи	110 415	-	(52 426)	(39 476)	-	39	18 552
Процентні витрати	(250 785)	-	-	-	(6 311)	-	(257 096)
Резерв на знецінення кредитів	(6 022)	(110 734)	-	(127 113)	-	3 694	(240 175)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	(1 203)	-	-	-	-	(21 584)	(22 787)
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	1 346	-	-	-	-	(1 842)	(496)
Амортизаційні відрахування	(46 862)	-	-	-	-	199	(46 663)
Комісійні витрати	(20 468)	-	-	(408)	-	-	(20 876)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	47 335	-	-	-	-	1 621	48 956
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	55 146	-	-	-	-	652	55 798
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	(83 999)	(11 643)	-	-	(8 196)	32	(103 806)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	2 409	-	-	-	-	1 363	3 772
Адміністративні та інші операційні витрати	(523 661)	-	-	129 809	-	(7 900)	(401 752)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ; окрім того, для цілей звітності за МСФЗ нарахування відсотків проводиться на балансову вартість кредитів;
- (ii) фінансова допомога, отримана від материнської компанії Банку, для цілей звіту за МСФЗ відображена безпосередньо в капіталі;
- (iii) рекласифіковано доходи та витрати відповідно до їх суті для цілей звітності за МСФЗ, зокрема: агентська винагорода від страхових компаній була визнана як комісійний дохід; результати продажу та прощення кредитів були відображені в складі резервів на знецінення; окремі комісійні доходи за кредитами були переведені до процентних доходів;

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

- (iv) субординований борг для цілей звітності за МСФЗ обліковується за ефективною процентною ставкою.

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2013 рік:

У тисячах гривень	Всього по звітних сегментах	Коригування резерву під знецінення кредитів (i)	Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі (ii)	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті (ii)	Рекласифікація доходів/ витрат пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам (iv)	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	432 968	(13 066)	-	-	-	(847)	419 055
- Комісійні доходи	152 303	-	-	24 600	-	-	176 903
- Інші операційні доходи	244 917	-	(168 640)	(24 600)	(44 496)	(2 916)	4 265
Процентні витрати	(269 462)	-	-	-	-	(3 374)	(272 836)
Резерв на знецінення кредитів	(155 619)	3 110	-	-	(7 279)	1 334	(158 454)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	(1 395)	-	-	-	-	1 395	-
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(14)	-	-	-	-	(380)	(394)
Амортизаційні відрахування	(32 529)	-	-	-	-	129	(32 400)
Комісійні витрати	(12 017)	-	-	-	-	(520)	(12 537)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	(766)	-	-	-	-	(1 139)	(1 905)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	12 007	-	-	-	-	(384)	11 623
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	(2 008)	-	-	-	-	-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	3 473	-	-	-	-	(2 031)	1 442
Адміністративні та інші операційні витрати	(370 570)	-	-	-	51 775	6 284	(312 511)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) фінансова допомога отримана від материнської компанії Банку для цілей звіту за МСФЗ відображена безпосередньо в капіталі;
- (iii) агентська винагорода від страхової компанії була визнана як комісійний дохід для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) рух в резерві на знецінення кредитів для цілей звітності за МСФЗ відображено на нетто основі.

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку відсотків та резерву під кредитні операції та позабалансові зобов'язання (i)	Коригування відстроченого та поточного податків (ii)	Відображення операцій на нетто-основі (iii)	Коригування залишків поррахунках клієнтів (V)	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Активи на 31 грудня 2014 року</b>	<b>6 029 790</b>	<b>(119 855)</b>	<b>15 216</b>	<b>(54 030)</b>	<b>(43 191)</b>	<b>(15 443)</b>	<b>5 812 487</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	528 706	1 864	-	-	(21 933)	(7 641)	500 996
Кредити та аванси клієнтам	3 013 770	(121 719)	-	(35 976)	-	36 949	2 893 024
Основні засоби та нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	494 467	-	-	(12 092)	-	(245)	482 130
Інші активи звітних сегментів	1 992 847	-	15 216	(5 962)	(21 258)	(44 506)	1 936 337
<b>Зобов'язання на 31 грудня 2014 року</b>	<b>5 536 225</b>	<b>83</b>	<b>(11 459)</b>	<b>(54 030)</b>	<b>(43 189)</b>	<b>20 866</b>	<b>5 448 496</b>
Заборгованість перед іншими банками	1 186 506	-	-	-	-	-	1 186 506
Кошти клієнтів	3 645 638	-	-	-	(26 717)	-	3 618 921
Субординований борг	566 020	-	-	-	-	20 866	586 886
Інші зобов'язання звітних сегментів	138 061	83	(11 459)	(54 030)	(16 472)	-	56 183
<b>Капітальні витрати за 2014 рік</b>	<b>15 897</b>	-	-	-	-	<b>(11 847)</b>	<b>4 050</b>

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) проведено згортання інших активів та інших зобов'язань для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) для цілей звітності за МСФЗ відображено фактичний залишок готівкових коштів та коштів на рахунках клієнтів на звітну дату.

## 30 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку відсотків та резерву під кредитні операції та позабалансові зобов'язання	Коригування відстроченого та поточного податків	Відображення операцій на нетто-основі	Коригування залишків поррахунках клієнтів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Активи на 31 грудня 2013 року</b>	<b>4 381 847</b>	<b>13 993</b>	<b>(135 841)</b>	<b>(29 870)</b>	<b>(16 568)</b>	<b>6 048</b>	<b>4 219 609</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	383 846	-	-	-	(15 837)	(1 975)	366 034
Кредити та аванси клієнтам	2 374 468	13 993	-	(22 249)	-	-	2 366 212
Основні засоби та нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	544 416	-	-	-	-	2 937	547 353
Інші активи звітних сегментів	1 079 117	-	(135 841)	(7 621)	(731)	5 086	940 010
<b>Зобов'язання на 31 грудня 2013 року</b>	<b>3 738 904</b>	<b>-</b>	<b>41 784</b>	<b>(29 870)</b>	<b>(16 568)</b>	<b>3 330</b>	<b>3 737 580</b>
Заборгованість перед іншими банками	577 787	-	-	-	-	-	577 787
Кошти клієнтів	2 802 993	-	-	-	(13 740)	1 005	2 790 258
Субординований борг	283 792	-	-	-	-	6 360	290 152
Інші зобов'язання звітних сегментів	74 332	-	41 784	(29 870)	(2 828)	(4 035)	79 383
<b>Капітальні витрати за 2013 рік</b>	<b>17 952</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 367</b>	<b>23 319</b>

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) відображено корегування по обліку основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) проведено згортання інших активів та інших зобов'язань для цілей звітності за МСФЗ;
- (v) для цілей звітності за МСФЗ відображено фактичний залишок готівкових коштів та коштів на рахунках клієнтів на звітну дату.

**(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 24 (процентні доходи), Примітці 25 (комісійні доходи).

**(є) Географічні сегменти**

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 31.

**(ж) Найбільші клієнти**

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.



### 31 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

**Кредитний ризик.** Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 33. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 15 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації - до 50 мільйонів гривень. Засідання Кредитного комітету та Малеого Кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації та Малеого Комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Головного Банку із максимальним лімітом до 5,0 мільйонів гривень.
- Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує.

Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10, 11, 12 та 15.

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

**Ринковий ризик.** Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

**Валютний ризик.** Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи гривню в якості базисної валюти. Ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового та операційного ризику щодня. Департамент ринкового та операційного ризику щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2014 року			На 31 грудня 2013 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Гривні	2 416 348	2 390 428	25 920	2 251 173	2 141 305	(68 349)	41 519
Долари США	2 251 411	2 430 840	(179 429)	994 774	1 176 639	67 941	(113 924)
Євро	485 796	549 620	(63 824)	349 843	341 152	-	8 691
Російські рублі	17 341	17 227	114	4 477	4 354	-	123
Фунти стерлінгів	5 326	5 192	134	814	851	-	(37)
Інше	26 043	23 021	3 022	9 452	8 551	-	901
<b>Всього</b>	<b>5 202 265</b>	<b>5 416 328</b>	<b>(214 063)</b>	<b>3 610 533</b>	<b>3 672 852</b>	<b>(408)</b>	<b>(62 727)</b>

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2014 року		На 31 грудня 2013 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	(71 772)	(71 772)	(17 089)	(17 089)
Послаблення долара США на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	71 772	71 772	17 089	17 089
Зміцнення євро на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	(25 530)	(25 530)	1 304	1 304
Послаблення євро на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	25 530	25 530	(1 304)	(1 304)
Зміцнення російського рубля на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	45	45	18	18
Послаблення російського рубля на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	(45)	(45)	(18)	(18)
Зміцнення інших валют на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	1 262	1 262	130	130
Послаблення інших валют на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	(1 262)	(1 262)	(130)	(130)
<b>Всього</b>	-	-	-	-

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку.

**Ризик процентної ставки.** Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Банку щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні	Всього
<b>31 грудня 2014 року</b>						
Всього фінансових активів	942 542	699 018	1 604 429	1 956 276	30	5 202 295
Всього фінансових зобов'язань	(3 551 411)	(424 180)	(834 488)	(606 249)	-	(5 416 328)
<b>Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>(2 608 869)</b>	<b>274 838</b>	<b>769 941</b>	<b>1 350 027</b>	<b>30</b>	<b>(214 033)</b>
<b>31 грудня 2013 року</b>						
Всього фінансових активів	725 126	317 096	783 247	1 785 064	30	3 610 563
Всього фінансових зобов'язань	(1 858 517)	(458 124)	(998 574)	(358 045)	-	(3 673 260)
<b>Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>(1 133 391)</b>	<b>(141 028)</b>	<b>(215 327)</b>	<b>1 427 019</b>	<b>30</b>	<b>(62 697)</b>

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 15 847 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2013 року – на 7 910 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 1 753 тисячі гривень нижче/вище (на 31 грудня 2013 року - на 1 846 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 13 849 тисяч гривень нижче/вище (на 31 грудня 2013 року - на 8 352 тисячі гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою.

Інші компоненти капіталу були б на 16 186 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2013 року - на 13 324 тисячі гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються ключовим управлінським персоналом Банку:

% річних	2014 рік				2013 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2%	0%	0%	4%	0%	0%	0%	0%
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	9%	-	-	-	9%	-	-	-
Заборгованість інших банків	0%	0%	-	-	0%	0%	-	-
Кредити та аванси клієнтам	17%	8%	6%	-	15%	9%	7%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	18%	12%	-	-	17%	8%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	-	7%	-	-	2%	9%	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед іншими банками	0%	2%	0%	-	6,5%	3%	1%	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	15%	4%	2%	-	15%	3%	1%	-
Субординований борг	-	1%	-	-	-	1%	-	-

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Інший ціновий ризик.** Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

**Концентрація географічного ризику.** Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	369 073	113 050	18 873	<b>500 996</b>
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	117 967	-	-	<b>117 967</b>
Заборгованість інших банків	6 388	-	66	<b>6 454</b>
Кредити та аванси клієнтам	2 892 948	21	55	<b>2 893 024</b>
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	809 288	-	-	<b>809 288</b>
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	859 398	-	-	<b>859 398</b>
Інші фінансові активи	15 149	18	1	<b>15 168</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>5 070 211</b>	<b>113 089</b>	<b>18 995</b>	<b>5 202 295</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>607 878</b>	<b>2 172</b>	<b>142</b>	<b>610 192</b>
<b>Всього активів</b>	<b>5 678 089</b>	<b>115 261</b>	<b>19 137</b>	<b>5 812 487</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	25 277	1 161 229	-	<b>1 186 506</b>
Кошти клієнтів	3 537 095	77 138	4 688	<b>3 618 921</b>
Інші фінансові зобов'язання	22 618	1 397	-	<b>24 015</b>
Субординований борг	-	586 886	-	<b>586 886</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 584 990</b>	<b>1 826 650</b>	<b>4 688</b>	<b>5 416 328</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>32 164</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>32 168</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3 617 154</b>	<b>1 826 652</b>	<b>4 690</b>	<b>5 448 496</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 060 935</b>	<b>(1 711 391)</b>	<b>14 447</b>	<b>363 991</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>14 616</b>	<b>25 003</b>	<b>-</b>	<b>39 619</b>

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року поданий далі:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	266 101	94 957	4 976	<b>366 034</b>
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	68 992	-	-	<b>68 992</b>
Заборгованість інших банків	7 345	-	33	<b>7 378</b>
Кредити та аванси клієнтам	2 366 135	13	64	<b>2 366 212</b>
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	685 610	-	-	<b>685 610</b>
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	102 549	-	-	<b>102 549</b>
Інші фінансові активи	13 774	9	5	<b>13 788</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>3 510 506</b>	<b>94 979</b>	<b>5 078</b>	<b>3 610 563</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>607 317</b>	<b>1 657</b>	<b>72</b>	<b>609 046</b>
<b>Всього активів</b>	<b>4 117 823</b>	<b>96 636</b>	<b>5 150</b>	<b>4 219 609</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	32 770	545 017	-	<b>577 787</b>
Кошти клієнтів	2 703 837	84 398	2 023	<b>2 790 258</b>
Інші фінансові зобов'язання	15 063	-	-	<b>15 063</b>
Субординований борг	-	290 152	-	<b>290 152</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 751 670</b>	<b>919 567</b>	<b>2 023</b>	<b>3 673 260</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>64 041</b>	<b>1</b>	<b>278</b>	<b>64 320</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>2 815 711</b>	<b>919 568</b>	<b>2 301</b>	<b>3 737 580</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 302 112</b>	<b>(822 932)</b>	<b>2 849</b>	<b>482 029</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>3 164</b>	<b>24 881</b>	<b>-</b>	<b>28 045</b>

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 29%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2013 року становило 34%, при мінімальному значенні 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 91%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2013 року становило 88%, при мінімальному значенні 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 87%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2013 року становило 68%, при мінімальному значенні 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	494 620	3 639	202 976	511 442	-	1 212 677
Кошти клієнтів	2 380 599	428 468	808 935	41 745	35 838	3 695 585
Субординований борг	-	-	-	604 351	-	604 351
Інші фінансові зобов'язання	23 031	86	597	300	1	24 015
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	35 564	3 920	135	-	39 619
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>2 898 250</b>	<b>467 757</b>	<b>1 016 428</b>	<b>1 157 973</b>	<b>35 839</b>	<b>5 576 247</b>



## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими						
банками	160 563	5 671	6 828	437 398	-	610 460
Кошти клієнтів	1 324 492	471 706	919 405	139 545	56 859	2 912 007
Субординований борг	-	-	-	334 659	-	334 659
<i>Форвардні контракти, розрахунок по яким відбувається на брутто основі</i>						
- надходження	(67 941)	-	-	-	-	(67 941)
- сплати	68 349	-	-	-	-	68 349
Інші фінансові зобов'язання	14 571	43	273	176	-	15 063
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	5 281	22 710	54	-	28 045
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 500 034</b>	<b>482 701</b>	<b>949 216</b>	<b>911 832</b>	<b>56 859</b>	<b>3 900 642</b>

Як описано у Примітці 33, станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2014 року:

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<b>На 31 грудня 2014 року</b>						
Фінансові активи	899 952	610 184	1 600 810	1 834 996	256 353	5 202 295
Фінансові зобов'язання	2 863 616	409 729	988 125	1 126 587	28 271	5 416 328
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(1 963 664)</b>	<b>200 455</b>	<b>612 685</b>	<b>708 409</b>	<b>228 082</b>	<b>(214 033)</b>
<b>На 31 грудня 2013 року</b>						
Фінансові активи	569 663	131 864	653 112	1 708 010	547 914	3 610 563
Фінансові зобов'язання	1 481 663	417 051	900 130	834 723	39 693	3 673 260
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(912 000)</b>	<b>(285 187)</b>	<b>(247 018)</b>	<b>873 287</b>	<b>508 221</b>	<b>(62 697)</b>

Як описано у Примітці 33, станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Банк не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

**32 Управління капіталом**

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2014 року, складає 363 991 тисячу гривень (на 31 грудня 2013 року – 482 029 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління та Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Протягом 2014 року Банк отримав від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу (протягом 2013 року - допомогу у розмірі 20 681 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу). Відповідна операція відображена в капіталі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Основний капітал	297 668	390 935
Додатковий капітал	297 668	390 935
Відвернення	-	(2 684)
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>595 336</b>	<b>779 186</b>

На 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк не виконував вимоги параграфу 2.2, розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями, щодо мінімального розміру регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку є меншим, ніж його статутний капітал.

Керівництво Банку вважає, що ризик санкцій, які можуть бути застосовані до компаній Групи у зв'язку з цими порушенням, є низький.

**33 Умовні та інші зобов'язання**

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій окремій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк є відповідачем по судовим позовам від двох клієнтів Банку, щодо стягнення з Банку відшкодування в розмірі 13 мільйонів гривень. Виходячи з власної оцінки та зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті цих позовів і відповідний резерв у цій окремій фінансовій звітності не створювався.

**Податкове законодавство.** Податкове та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

**33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Державна податкова інспекція м. Львова намагалася обмежити визнання витрат Банку від факторингових угод з пов'язаною стороною до суми доходів, отриманих в рамках відповідних договорів. Банк подав позов до Львівського окружного адміністративного суду і останній задовольнив його. Податкові органи оскаржили це рішення в Львівському апеляційному адміністративному суді і цей суд також прийняв рішення на користь Банку. Однак, 19 листопада 2013 року Вищий Адміністративний Суд України (ВАСУ) прийняв рішення на користь податкових органів. В результаті виконання цього рішення Банк списав відстрочений податковий актив, що пов'язаний з податковими збитками, понесеними Банком в попередніх періодах та нарахував зобов'язання з податку на прибуток та заплатив його в дохід бюджету.

В результаті останньої податкової перевірки Державна податкова інспекція у м. Львові видала Акт перевірки від 6 лютого 2013 року, який включає ряд пунктів, в результаті яких Банк повинен був заплатити додаткові податкові штрафні санкції і податкові зобов'язання. Податкові повідомлення – рішення оскаржені банком і судах першої та другої інстанцій, якими правова позиція банку була визнана правомірною. Податкові органи не погодились із цими рішеннями, і подали касаційну скаргу до Вищого адміністративного суду України про скасування цих рішень. За результатами розгляду справи ВАСУ, яке відбулося 10 лютого 2015 року, рішення судів перших інстанцій залишено без змін, ризик щодо подальшого оскарження цієї ухвали Керівництво Банку вважає малоімовірним.

В 2014 році Банк проводив контрольовані операції із дочірньою структурою по відступленню права вимоги за кредитами. Відповідно до норм податкового законодавства щодо трансфертного ціноутворення, податковим органам дозволено здійснювати коригування цін по операціях, які підпадають під трансфертне ціноутворення та нараховувати додаткові податкові зобов'язання відносно контрольованих операцій (операції з пов'язаними сторонами і деякі види операцій з непов'язаними сторонами), якщо ціна операції відрізняється від ціни між незалежними сторонами. Поріг для звітування за 2014 рік щодо контрольованих операцій становить 50 мільйонів гривень (без урахування ПДВ, для операцій з одним контрагентом за рік). Згідно з цим законом, Банк має представити звіт до 1 травня 2015 року з детальною інформацією щодо контрольованих операцій, і відповідну документацію щодо трансфертного ціноутворення не пізніше 1 місяця після запиту податкового органу (якщо надійде такий запит)

**Зобов'язання по капітальних витратах.** Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 2 040 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 7 665 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 13 111 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 2 296 тисяч гривень).

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

**Зобов'язання за оперативною орендою.** Банк не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати.

**Дотримання фінансових показників.** Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту.

Такі фінансові показники визначені у договорах з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР). Зокрема, Банк повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

**33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Станом на 31 грудня 2014 року Банк зменшив частку прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) до рівня 14,74% (на 31 грудня 2013 року - 24,54%). Проте, дана частка все ще перевищує частку, визначену в договорі з ЄБРР.

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надає ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності Банк не отримав від ЄБРР вимоги щодо дострокового погашення кредитів або відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.** Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік
Гарантії надані		44 030	38 457
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(996)	(499)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(3 415)	(9 913)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>		<b>39 619</b>	<b>28 045</b>

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Гривні	14 425	3 168
Євро	25 194	18 639
Польські злоті	-	6 238
<b>Всього</b>	<b>39 619</b>	<b>28 045</b>

Станом на 31 грудня 2014 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 443 344 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 370 879 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2014 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 996 тисяч гривень (у 2013 році: 499 тисяч гривень).

## 34 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

**(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості**

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

У тисячах гривень	2014 рік				2013 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
<b>АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>								
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>								
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>								
- Українські державні облигації	-	117 967	-	117 967	-	68 992	-	68 992
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>								
- Українські державні облигації	-	737 909	-	737 909	-	545 017	-	545 017
- Корпоративні облигації	-	69 420	1 929	71 349	-	140 563	-	140 563
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
<b>НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>								
- Власні приміщення	-	275 333	-	275 333	-	327 503	-	327 503
- Інвестиційна нерухомість	-	8 928	-	8 928	-	15 536	-	15 536
<b>ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>	<b>-</b>	<b>1 209 557</b>	<b>1 959</b>	<b>1 211 516</b>	<b>-</b>	<b>1 097 611</b>	<b>30</b>	<b>1 097 641</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>								
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
- Валютні форвардні контракти	-	-	-	-	-	408	-	408
<b>ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>408</b>	<b>-</b>	<b>408</b>

## 34 Розкриття інформації про справедливую вартість (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
<b>АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>			
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>			
- Українські державні облігації	117 967	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>			
- Українські державні облігації	737 909	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
- Корпоративні облігації	69 420	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
<b>НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
- Власні приміщення	275 333	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість	8 928	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
<b>ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ</b>		<b>1 209 557</b>	

Протягом 2014 та 2013 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня.

Якщо значення неспостережуваних даних, що використовувалися для оцінки справедливої вартості корпоративних облігацій, були б на 10% більшими/меншими, справедлива вартість цих цінних паперів була б на 2 395 тисяч гривень вищою/нижчою. З цією метою прийнято судження про істотність таких змін щодо прибутків/збитків або загальної суми активів.

Нижче наведена таблиця звірки змін по 3 Рівні ієрархії справедливої вартості

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Цінні папери, що утримуються для продажу</b>	
	Корпоративні облігації	Корпоративні акції
<b>Справедлива вартість на 1 січня 2014 року</b>	-	<b>30</b>
Доходи або витрати, відображені в складі прибутків або збитків за рік	(20 915)	-
Купівля	22 844	-
<b>Справедлива вартість на 31 грудня 2014 року</b>	<b>1 929</b>	<b>30</b>
<b>Нерелізовані доходи за мінусом витрат від переоцінки, відображені в складі прибутків чи витрат за звітний рік, для активів утримуваних на 31 грудня 2014 року</b>	<b>(22 787)</b>	-

## 34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

**б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається**

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2014 рік				2013 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>АКТИВИ</b>								
<i>Кошти в інших банках</i>	-	6 454	-	6 454	-	7 378	-	7 378
- Гарантійні депозити	-	6 454	-	6 454	-	7 378	-	7 378
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	-	-	2 712 662	2 893 024	-	-	2 143 323	2 366 212
- Кредити юридичним особам	-	-	1 761 103	1 774 470	-	-	1 460 606	1 479 077
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	610 230	721 551	-	-	461 049	560 793
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	306 250	361 924	-	-	221 668	326 342
- Угоди зворотного РЕПО	-	-	35 079	35 079	-	-	-	-
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	873 503	-	859 398	-	101 723	-	102 549
<i>Інші фінансові активи</i>	-	15 168	-	15 168	-	13 788	-	13 788
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	9 363	-	9 363	-	8 053	-	8 053
- Нараховані доходи до отримання	-	5 497	-	5 497	-	5 615	-	5 615
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	308	-	308	-	120	-	120
<b>ВСЬОГО</b>	-	895 125	2 712 662	3 774 044	-	122 889	2 143 323	2 489 927

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2014 рік				2013 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
<i>Кошти інших банків</i>	-	1 131 875	-	1 186 506	-	546 789	-	577 787
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	474 242	-	474 242	-	134 496	-	134 496
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	657 633	-	712 264	-	412 293	-	443 291
<i>Кошти клієнтів</i>	-	3 597 118	-	3 618 921	-	2 761 626	-	2 790 258
- Поточні кошти юридичних осіб	-	1 312 013	-	1 312 013	-	595 534	-	595 534
- Строкові депозити юридичних осіб	-	356 455	-	356 729	-	352 696	-	352 787
- Поточні кошти фізичних осіб	-	411 390	-	411 390	-	330 784	-	330 784
- Строкові депозити фізичних осіб	-	1 517 260	-	1 538 789	-	1 482 612	-	1 511 153
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	24 015	-	24 015	-	15 063	-	15 063
- Інші нараховані зобов'язання	-	10 572	-	10 572	-	8 281	-	8 281
- Транзитні рахунки	-	11 455	-	11 455	-	5 501	-	5 501
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	996	-	996	-	499	-	499
- Інше	-	992	-	992	-	782	-	782
<i>Субординований борг</i>	-	443 143	-	586 886	-	234 328	-	290 152
<b>ВСЬОГО</b>	-	5 196 151	-	5 416 328	-	3 557 806	-	3 673 260



## 34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дискontованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дискontованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дискontовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дискontовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

## 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>АКТИВИ</b>					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	500 996	-	-	-	500 996
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	117 967	-	117 967
<i>Заборгованість інших банків</i>	6 454	-	-	-	6 454
- Гарантійні депозити					
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	1 774 470	-	-	-	1 774 470
- Кредити юридичним особам					
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	721 551	-	-	-	721 551
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	361 924	-	-	-	361 924
Угоди зворотного РЕПО	35 079	-	-	-	35 079
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	809 288	-	-	809 288
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	859 398	859 398
<i>Інші фінансові активи</i>	15 168	-	-	-	15 168
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>3 415 642</b>	<b>809 288</b>	<b>117 967</b>	<b>859 398</b>	<b>5 202 295</b>

## 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<b>АКТИВИ</b>					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	366 034	-	-	-	366 034
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	68 992	-	68 992
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	7 378	-	-	-	7 378
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	1 479 077	-	-	-	1 479 077
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	560 793	-	-	-	560 793
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	326 342	-	-	-	326 342
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	685 610	-	-	685 610
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	102 549	102 549
<i>Інші фінансові активи</i>	13 788	-	-	-	13 788
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>2 753 412</b>	<b>685 610</b>	<b>68 992</b>	<b>102 549</b>	<b>3 610 563</b>

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, окрім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

## 36 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	12 593	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у доларах США – 2,8%)	-	-	-	306
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(54)
Інші активи	718	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	448 964	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,15%, в євро - 0,15%)	693 816	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн мін. 0,1 макс. 16%)	-	42 365	7 224	188
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	586 886	-	-	-
Інші зобов'язання	77	446	-	1 055

## 36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(30 263)	(6 449)	(286)	9
Інші доходи	-	19 975	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(4 084)	(30)
Доходи за виплатами та комісійними	6	729	256	11
Витрати за виплатами та комісійними	(389)	-	-	-
Інші витрати	(461)	(2 951)	-	-

Оскільки протягом 2014 року дочірня компанія зазнала істотних збитків, Банк створив 100% резерв на вартість інвестиції.

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2014 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	99 082	-	-	-
Інші надані зобов'язання	25 003	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	601

Як зазначено в Примітці 10, станом на 31 грудня 2014 року до забезпечення за кредитами наданими клієнтам зараховано депозит РКО ВР SA розміщений в іншому банку в сумі 185 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 59 306 тисяч гривень).

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(34)

Як зазначено в Примітці 32, протягом 2014 року Банк отримав від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США (у 2013 році – 20 681 тисяча доларів США), для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Ця операція та відповідний податок на прибуток у розмірі 9 437 тисяч гривень (у 2013 році – 32 041 тисяча гривень) відображені в капіталі.

В березні 2014 року Банк здійснив докапіталізацію дочірньої компанії на суму 1 400 тисяч гривень

## 36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 632	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у доларах США – 2,8%)	-	-	-	178
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(24)
Інші активи	619	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	125 594	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,17%, в євро - 0,8%)	399 650	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в доларах США: 0,1% - 2,75%; в євро: 0,5%; в польських злотих: 0,5%; в гривнях: 0,1% -- 20%)	-	30 989	2 236	1 046
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	290 152	-	-	-
Інші зобов'язання	-	284	-	1 571

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	624	-	6
Процентні витрати	(11 378)	(2 511)	(342)	72
Інші доходи	-	41	-	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	1	143	2	14
Витрати за виплатами та комісійними	(540)	(2 788)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2013 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 660	-	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	24 881	-	-	10

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(4 000)	-	(26)

**36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	12 223	470	9 363	257
- Преміальні виплати	83	-	1 202	1 300
- Компенсації при звільненні	169	395	-	778
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	641	190	585	185
<b>Всього</b>	<b>13 116</b>	<b>1 055</b>	<b>11 150</b>	<b>2 520</b>

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

**37 Події після дати балансу**

У 2015 році негативні тенденції 2014 року продовжились через руйнування промислових підприємств та об'єктів інфраструктури на Сході України в результаті військових дій, зниження зовнішнього попиту, зокрема через погіршення торгових відносин з Російською Федерацією, погіршення споживчого внутрішнього попиту та інвестиційної привабливості. Після звітної дати гривня істотно знецінилась по відношенню до основних іноземних валют, зокрема, станом на 15 березня 2015 року обмінний курс гривні до долара США збільшився до 21.62 гривень за 1 долар США року в порівнянні з 15,77 гривень за 1 долар США станом на 31 грудня 2014 року.

6 лютого 2015 року НБУ підвищив облікову ставку з 14% до 19,5%. 3 березня НБУ підвищив облікову ставку з 19,5% до 30%.

У січні 2015 року інфляція прискорила до 28,5% в річному вираженні в результаті девальвації національної валюти і високих інфляційних і девальваційних очікувань. Внутрішня міграція та економічний спад призводять до звуження ринку праці та зростання безробіття, які, у свою чергу, призводять до зниження реальної заробітної плати населення.

Всі ці чинники мали додатковий негативний вплив на українську банківську систему і, як наслідок, у 2015 році Національний банк України відніс ще 13 банків до категорії несплатоспроможних.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав корпоративні облігації в портфелі на продаж, емітовані одним з цих банків. Щоб відобразити вплив подій після звітної дати, Банк створив резерв під ці облігації на звітну дату в сумі неотриманого залишку по облігаціям на дату визнання банком емітента несплатоспроможним. Дивіться Примітку 11.

11 березня 2015 року Рада директорів Міжнародного Валютного Фонду ухвалила програму розширеного фінансування для України на загальну суму понад 17 млрд. доларів США строком на чотири роки.