

**Додаток  
до звіту незалежного аудитора  
(аудиторського висновку)**

**Генеральний директор  
ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД»**

\_\_\_\_\_ **Галасюк В. В**

**Аудитор**

\_\_\_\_\_ **Білий Є. І.**

**ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК**

**«КОНКОРД»**

**за 2014 рік**

**м. Дніпропетровськ**

## Перелік

Зміст	Сторінка
Звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	5
Звіт про рух грошових коштів	6
Примітка 1. Інформація про Банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Принципи облікової політики	11
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти	23
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти	26
Примітка 7. Торгові цінні папери	27
Примітка 8. Кошти в інших банках	27
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів	29
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж	34
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість	36
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи	37
Примітка 13. Інші фінансові активи	38
Примітка 14. Інші активи	39
Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	40
Примітка 16. Кошти клієнтів	40
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	42
Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання	42
Примітка 19. Інші зобов'язання	43
Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	43
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	44
Примітка 22. Процентні доходи та витрати	45
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати	45
Примітка 24. Інші операційні доходи	45
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати	46
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	46
Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	49
Примітка 28. Операційні сегменти	49
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками	53
Примітка 30. Управління капіталом	65
Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку	67
Примітка 32. Похідні фінансові інструменти	68
Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів	68
Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	71
Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами	73
Примітка 36. Події після дати балансу	75

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 31 грудня 2014 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33 304	6 069
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	30
Торгові цінні папери	7	-	2 541
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32	39	-
Кошти в інших банках	8	1 249	400
Кредити та заборгованість клієнтів	9	178 060	148 411
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3 607	3 347
Інвестиційна нерухомість	11	3 145	3 312
Відстрочений податковий актив	26	668	927
Основні засоби та нематеріальні активи	12	27 377	209
Інші фінансові активи	13	23	428
Інші активи	14	4 068	238
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	-	3 360
<b>Усього активів</b>		251 540	169 272
Кошти клієнтів	16	99 828	27 112
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		55	9
Відстрочені податкові зобов'язання	26	168	131
Резерви за зобов'язаннями	17	1	-
Інші фінансові зобов'язання	18	12 557	23
Інші зобов'язання	19	426	250
<b>Усього зобов'язань</b>		113 035	27 525
Статутний капітал	20	130 000	130 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	26	726	1 941
Резервні та інші фонди банку		7 779	9 806
<b>Усього власного капіталу</b>		138 505	141 747
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		251 540	169 272

Затверджено до випуску та підписано

«05» березня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Нефедов Кирил Євгенович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.  
(0562) 31-04-31

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2014 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	22	29 029	32 548
Процентні витрати	22	(6 082)	(7 306)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		22 947	25 242
Комісійні доходи	23	2 431	555
Комісійні витрати	23	(491)	(128)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	7	-	(4)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		92	-
Результат від операцій з іноземною валютою		1 074	8
Результат від переоцінки іноземної валюти		(220)	7
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(16 505)	(22 242)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(8)	(7)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	17	(1)	13
Інші операційні доходи	24	100	3 397
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(8 600)	(4 943)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		819	1 898
Витрати на податок на прибуток	26	(93)	43
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		726	1 941
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		726	1 941
Прибуток (збиток), що належить власникам банку		726	1 941
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	27	5,58	14,93
	27	5,58	14,93

Затверджено до випуску та підписано

«05» березня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Нефедов Кирил Євгенович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.  
(0562) 31-04-31

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передусе попередньому періоду (до перерахунку)		120 000	7 553	2 253	129 806	129 806
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		120 000	7 553	2 253	129 806	129 806
Усього сукупного доходу		-	-	1 941	1 941	1 941
Емісія акцій:	20	10 000	-	-	10 000	10 000
номінальна вартість		10 000	-	-	10 000	10 000
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	2 253	(2 253)	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду		130 000	9 806	1 941	141 747	141 747
Усього сукупного доходу		-	-	726	726	726
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	(2 027)	(1 941)	(3 968)	(3 968)
Залишок на кінець звітного періоду		130 000	7 779	726	138 505	138 505

Затверджено до випуску та підписано

«05» березня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Нефедов Кирил Євгенович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.  
(0562) 31-04-31

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

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	26	819	1 898
Коригування:			
Знос та амортизація	11,12	418	98
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	8,9,10	962	11 589
Амортизація дисконту/(премії)		(642)	(1 201)
Результат операцій з торговими цінними паперами	7	-	(4)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		92	-
Результат операцій з іноземною валютою		1 075	8
(Нараховані доходи)		(379)	(3 027)
Нараховані витрати		9	36
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	11	(95)	(36)
Інший рух коштів, що не є грошовим		3 172	(3 671)
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		5 431	5 690
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		30	36
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	7	2 541	(4)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	32	(39)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	8	(849)	600
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	9	(33 769)	108 454
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	13	405	(428)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	14	(3 830)	(218)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	16	72 709	(108 053)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	17	1	(13)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	18	12 533	64
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		55 163	6 128

1	2	3	4
Податок на прибуток, що сплачений	26	(289)	(273)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		54 874	5 855
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання основних засобів		(26 929)	(32)
Придбання нематеріальних активів		(490)	(2)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		(27 419)	(34)
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	20	-	10 000
Погашення субординованого боргу		-	(20 000)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		-	(10 000)
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		(220)	7
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		27 235	(4 172)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	6	6 069	10 241
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	33 304	6 069

Затверджено до випуску та підписано

«05» березня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Нефедов Кирил Євгенович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.  
(0562) 31-04-31

## **Примітка 1. Інформація про банк**

**Найменування банку:** ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (ПАТ «АКБ «КОНКОРД»).

**Місцезнаходження:** 49069, Україна, м. Дніпропетровськ, вул. Артема, буд. 94.

**Країна, у якій зареєстровано банк:** Україна

**Організаційно-правова форма:** акціонерне товариство

**Тип товариства:** публічне

**Дата звітності:** на кінець дня 31 грудня 2014 року

**Звітний період:** 2014 рік

**Валюта звітності:** гривня

**Одиниця виміру:** тисяча гривень

**Назва органів управління:** Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

Головним напрямком діяльності ПАТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України. У 2014 році Банк здійснював свою діяльність у відповідності до: банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції № 230 від 07.11.2011 року, генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 230 від 07.11.2011 року та № 230 - 2 від 02.10.2014 і додатків до генеральної ліцензії.

Перелік банківських послуг і операцій, які Банк здійснював у звітному році:

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств;
- надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах Банку;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів).

Операції з цінними паперами, здійснювались Банком на підставі відповідних ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) серії АД № 034476 (брокерська діяльність), 034477 (дилерська діяльність) від 18.07.2012 (строк дії ліцензій – необмежений). Протягом 2014 року Банк не здійснював емісію власних цінних паперів.

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи, як конкурентоспроможність, універсальність, надійність, професіоналізм, оперативність у прийнятті рішень.



Банк не має статусу спеціалізованого.

З метою розширення присутності в регіонах країни протягом звітного року Банком відкрито по одному відділенню у м. Київ та м. Одеса. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у Банку є три відділення (2013 рік – 1 відділення).

У звітному періоді Банк продовжив надання банківських послуг суб'єктам підприємницької діяльності різних організаційних форм і видів діяльності, небанківським фінансовим установам, банкам та фізичним особам.

В 2014 році Банк розпочав емісію і обслуговування банківських платіжних карток міжнародної платіжної системи Visa International.

Для здійснення розрахунків за міжбанківськими операціями і обслуговування зовнішньоекономічної діяльності клієнтів Банком встановлюються прямі кореспондентські відносини з іншими банками. Банком відкрито кореспондентські рахунки типу «ностро» у чотирьох банках – резидентах, та у Банку відкрито чотири кореспондентських рахунка типу «лоро».

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Органами управління ПАТ «АКБ «КОНКОРД» є Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління. Загальні збори акціонерів є найвищим органом Банку.

Органами контролю Банку є ревізійна комісія та внутрішній аудит.

До виключної компетенції загальних зборів банку належить прийняття рішень щодо:

- визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання;
- внесення змін та доповнень до статуту Банку;
- зміни розміру статутного капіталу Банку;
- призначення та звільнення голів та членів наглядової ради Банку, ревізійної комісії;
- затвердження річних результатів діяльності Банку, затвердження звітів та висновків ревізійної комісії та зовнішнього аудитора;
- розподілу прибутку;
- припинення діяльності Банку, призначення ліквідатора, затвердження ліквідаційного балансу.

*Наглядова рада* обирається загальними зборами акціонерів та здійснює загальне керівництво діяльністю Банку, контроль за діяльністю правління Банку та захист інтересів акціонерів.

*Ревізійна комісія* обирається загальними зборами акціонерів та здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

*Служба внутрішнього аудиту* – це самостійний структурний підрозділ, який є органом оперативного контролю наглядової ради Банку та здійснює нагляд за поточною діяльністю та дотриманням системи внутрішнього контролю в Банку, а також надає висновки щодо її достатності й ефективності.

Службою внутрішнього аудиту банку протягом звітного року проведено перевірки наступних напрямків діяльності Банку: розрахункових та депозитних операцій та правильності нарахування і сплати збору до ФГВФО, управління операційно – технологічним ризиком та ліквідністю, обліку доходів і витрат, здійснення кредитних операцій та формування резервів по ним. Також здійснені перевірки дотримання вимог законодавства в сфері запобігання легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та здійснення операцій з валютними цінностями.

За результатами перевірок служби внутрішнього аудиту надавалися рекомендації, які прийняті до уваги для подальшого впровадження.

Виконавчим органом є *Правління* Банку, яке очолює Голова Правління, до складу якого входять:

- Голова Правління,

- члени Правління: заступник Голови Правління, відповідальний працівник з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом та здійснює управління поточною діяльністю Банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності Банку.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені наступні постійно діючі комітети: Кредитний, Тарифний комітет, з питань управління активами та пасивами, бюджетний та з інформаційної безпеки Банку.

Персональний склад комітетів Банку затверджується наказом Голови Правління Банку. Комітети очолює голова, який за посадою є Головою Правління Банку. Чисельність кожного комітету складає не менше п'ять чоловік.

*Комітет з питань управління активами та пасивами* розглядає собівартість пасивів і прибутковість активів, приймає рішення щодо політики процентної маржі, розглядає питання відповідності строковості активів і пасивів.

*Кредитний комітет* оцінює якість кредитних операцій Банку та кредитний ризик, розглядає пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків та затверджує їх.

*Тарифний комітет* аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів

*Бюджетний комітет* складає та контролює виконання бюджету Банка.

*Комітет з інформаційної безпеки* впроваджує вимоги стандартів інформаційної безпеки в діяльність структурних підрозділів, здійснює контроль виконання вимог інформаційної безпеки в процесах банку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 і 2013 років частка керівництва у статутному капіталі Банку становила:

- Голова Наглядової ради Соседка - Мішалова О. В. - 49,9685 %;
- член Наглядової ради Соседка Ю. В. – 50,0000 %;
- член Наглядової ради Маломуж Т. М. - 0,0031 %.

Акціонерами з істотною участю в статутному капіталі Банку є Соседка Ю. В. та Соседка - Мішалова О. В.

Річний фінансовий звіт затверджений до випуску Правлінням Банку 5 березня 2015 року.

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

На протязі 2014 року зростання світової економіки виявилось слабкішим, ніж очікувалося, що стало причиною погіршення прогнозів на два наступних роки як для розвинених, так і для країн, що розвиваються. Заходи урядів та центробанків, зокрема програма кількісного пом'якшення Європейського центрального банку, покликані пришвидшити економічне зростання, у перспективі розширять зовнішній попит. В економіці України превалювали негативні тенденції, обумовлені зупиненням і руйнуванням підприємств та інфраструктури внаслідок ведення військових дій; скороченням зовнішнього попиту, у тому числі внаслідок ускладнених відносин з Російською Федерацією; зниженням споживчого та інвестиційного внутрішнього попиту.

Масштаб падіння банків, що стартував у 2014 році, став найбільшим за всю історію банківської системи незалежної України. В комплексі з зовнішньополітичними чинниками – військовими діями на сході країни – масове падіння банків продовжує впливати на негативні настрої вкладників, результатом чого став відтік депозитів у розмірі 126 млрд. грн. на протязі року. Облікова ставка Національного банку України зросла більш ніж вдвічі: з 6,5% до 14% на кінець року. В жовтні 2014 року Національний банк України відмовився від фіксованого курсу валют, що призвело до нового стрибка іноземних валют відносно гривні на офіційному рівні.

Всі ці негативні тенденції не найкращим чином впливають на діяльність банківського сектору як в цілому так і зокрема. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

В 2014 році Банк розширяв як спектр надання банківських послуг так і розгалужував систему відділень на території інших областей України. Керівництво Банку і надалі буде вживати достатніх заходів для подальшого стабільного розвитку.

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

Фінансова звітність ПАТ «АКБ «КОНКОРД» складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та вимог інструкції «Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 зі змінами і доповненнями. При її підготовці був застосований метод трансформації викладений в «Порядку застосування методу трансформації під час складання фінансової звітності банків України», затверджений постановою Правління Національного банку України № 510 від 10.12.2012.

В звітному році Банк використав стандарти, які затверджені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – «РМСБО») та Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ), які відносяться до операцій, які здійснював Банк.

Бухгалтерський облік в Банку ґрунтується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками: МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСФЗ 8 «Операційні сегменти», МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 2 «Запаси», МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів», МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки», МСБО 10 «Події після дати балансу», МСБО 12 «Податки на прибутки», МСБО 16 «Основні засоби», МСБО 17 «Оренда», МСБО 18 «Дохід», МСБО 19 «Виплати працівникам», МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів», МСБО 23 «Витрати на позики», МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання», МСБО 33 «Прибуток на акцію», МСБО 36 «Зменшення корисності активів», МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи», МСБО 38 «Нематеріальні активи», МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість».

Вплив переходу на нові та переглянуті стандарти наведено у примітці 5.

Фінансова звітність складена за період, який починається 01 січня та закінчується 31 грудня звітного року.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

### **Примітка 4. Принципи облікової політики**

#### **Примітка 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності**

Первісно активи і зобов'язання Банку оцінюються за справедливою вартістю, яка як правило, відповідає ціні (собівартості) укладеної угоди. В подальшому Банк здійснює облік фінансових інструментів по справедливій вартості, по амортизованій вартості або по собівартості.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку

на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Банк визначає справедливу вартість активу чи зобов'язання на основі даних ринку. Для інших активів і зобов'язань, для яких відсутня ринкова інформація або ринкові операції, Банк ґрунтується на інформації, яка є відкритою. Якщо ціна на ідентичний актив або зобов'язання не є відкритою, то Банк оцінює справедливу вартість за іншою методикою, яка максимізує використання відповідних відкритих вхідних даних та мінімізує використання закритих вхідних даних.

Методи, які застосовуються Банком, для визначення справедливої вартості розкриті у примітці 33.

Амортизована вартість – вартість фінансового активу/зобов'язання під час первісного визнання за вирахуванням отриманої або сплаченої основної суми боргу, процентів та інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу/зобов'язання, скоригована на розмір накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та також на розмір визнаного зменшення корисності фінансового активу.

Метод ефективної ставки відсотка – це метод обчислення амортизованої вартості та розподілу процентного доходу/витрат на період очікуваної дії фінансового інструмента.

Первісна вартість (собівартість) – сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість іншого відшкодування, наданого на дату придбання або створення активу, з урахуванням витрат на проведення операції.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цієї фінансової звітності.

#### **Примітка 4.2. Первісне визнання фінансових інструментів**

Фінансові активи і фінансові зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан тоді і лише тоді, коли Банк стає стороною контракту по відповідному фінансовому інструменту. Їх класифікація за категоріями залежить від наміру і мети придбання Банком відповідного фінансового інструменту та його характеристик.

Під час первісного визнання Банк оцінює фінансові активи і фінансові зобов'язання за справедливою вартістю. Витрати, пов'язані з придбанням або реалізацією фінансових інструментів (крім тих фінансових інструментів, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки), відповідно збільшують або зменшують справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання при первісному визнанні. Витрати за фінансовими інструментами, які визнаються за справедливою вартістю через прибутки і збитки, безпосередньо визнаються у звіті про прибутки і збитки.

У складі прибутку або збитку різниці між справедливою вартістю під час первісного визнання і ціною операції визнаються тільки у тому випадку, коли підтвердженням різниць є ціни котирувань на подібний актив або зобов'язання на активному ринку або метод оцінювання, з використанням спостережних даних ринку. В інших випадках Банк визнає такі різниці у складі прибутку або збитку лише тою мірою, якою вони виникають внаслідок зміни чинника (включаючи час), який Банк розглядав при встановленні ціни активу або зобов'язання.

За стандартними умовами розрахунків купівля або продаж активу відображається Банком на дату операції або дату розрахунку. Обраний метод послідовно застосовується до всіх придбань або продажу фінансових активів, які віднесені до однієї категорії фінансових активів.

Облік на дату операції передбачає:

- визнання фінансового активу, що належить до отримання, і фінансового зобов'язання щодо його сплати у день укладання угоди, та
- припинення визнання активу, який продається, та визнання прибутку/збитку від його продажу з визнанням дебіторської заборгованості покупця на дату операції.

Як правило, до дати розрахунку (передача права власності) відсоток за активом та відповідним зобов'язанням не нараховується.

Облік на дату розрахунків передбачає:

- визнання активу на дату його отримання;
- припинення визнання активу і визнання прибутку/збитку від продажу у день його поставки Банком.

Банк будь-яку зміну справедливої вартості активу, який буде одержаний між датою операції і датою розрахунку, обліковує так само, як і придбаний актив. Тобто, для активів, що обліковуються за собівартістю або за амортизованою собівартістю, зміна вартості не визнається; зміна вартості у прибутку чи збитку визнається для активів, класифікованих як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку; і визнають зміну вартості в іншому сукупному прибутку для активів, класифікованих, як доступні для продажу.

Фінансові інструменти класифіковані Банком і включають: грошові кошти та еквіваленти грошових коштів, інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кошти в інших банках, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи в портфелі банку на продаж, кошти клієнтів (строкові та до запитання), інші фінансові активи та фінансові зобов'язання.

Подальша оцінка фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку розкрита як у принципах облікової політики Банку, так і у інших примітках до фінансової звітності.

#### **Примітка 4.3. Знецінення фінансових активів**

Банк для визначення сукупної оцінки зменшення корисності, фінансові активи об'єднує у групи на основі подібних характеристик кредитного ризику, які свідчать про спроможність боржників сплатити всі суми відповідно до графіку сплати та умов контракту. Як тільки стає доступною інформація, за якою конкретно оцінюються збитки окремих активів у групі, корисність яких зменшилася, ці активи виключають із неї.

По фінансовим активам або групі активів об'єктивним свідченням зменшення корисності можуть бути такі події збитку: фінансові труднощі позичальника (судові рішення про накладення арешту на майно, погіршення платіжної дисципліни контрагентів, безпідставні запаси продукції на складі, довготермінове використання кредитних ліній, значні збитки від непогашення дебіторської заборгованості, серйозні технічні проблеми в виробничій діяльності); порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати платежів); надання пільгових умов позичальникові, пов'язані з фінансовими труднощами (реструктуризація); ймовірність оголошення банкрутства або фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку внаслідок фінансових труднощів (щодо вартості застави); спостережні дані щодо зменшення потоків від групи (негативні зміни у стані платежів позичальників групи або вплив економічних умов на невиконання зобов'язань).

По вкладеннях у дольові цінні папери, які класифіковані як доступні для продажу, крім вище зазначених ознак, свідченням зменшення їх корисності є значне та тривале зниження справедливої вартості нижче вартості їх придбання.

Для фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, розмір збитку від зменшення корисності розраховується як різниця між балансовою вартістю активу і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу.

Для фінансових активів, що обліковуються за собівартістю придбання, збиток від зменшення корисності визначається як різниця між балансовою вартістю фінансового активу і теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою для подібного фінансового активу. Такі збитки від зменшення корисності у майбутньому не коригуються.

Якщо фінансовий актив, класифікований як доступний для продажу, визнається знеціненим, то накопичені доходи або витрати в іншому сукупному доході, перекласифіковуються у прибутки і збитки періоду.

Якщо розмір збитку від зменшення корисності фінансового активу в наступних періодах зменшується і таке зменшення об'єктивно пов'язане із подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності, то раніше визнаний збиток коригується через прибутки і збитки.

Збитки від зменшення корисності дольових фінансових активів, класифікованих як доступні для продажу, раніше визнані у прибутках і збитках, не коригуються, тобто сума сформованого резерву залишається незмінною, якщо в наступному звітному періоді зменшується ризик за цими активами. По відношенню до боргових цінних паперів, класифікованих як доступні для продажу, збитки від зменшення корисності в подальшому відновлюються через прибутки і збитки, якщо збільшення справедливої вартості фінансових вкладень може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності.

Банк зменшення балансової вартості фінансових активів, знецінених внаслідок кредитних збитків, здійснює через рахунок резервів. Зміни резерву відображаються у прибутках і збитках. У разі неможливості погашення фінансових активів/часткового погашення, відносно яких відбулися усі необхідні заходи щодо повного погашення заборгованості, Банк визнає такі активи безнадійними та списує за рахунок сформованого резерву.

#### **Примітка 4.4. Припинення визнання фінансових інструментів**

Припинення визнання фінансових активів або фінансових зобов'язань – це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання зі звіту про фінансовий стан Банку.

Визнання фінансового активу припиняється тоді і тільки тоді, коли: контрактні права на грошові потоки від фінансового активу припинили діяти, чи Банк передає всі суттєві ризики та вигоди, пов'язані з активом, що передається.

У разі, якщо частина ризиків та вигод від активу зберігається, то визнання старого активу припиняється, і окремо визнаються нові активи чи зобов'язання, які відображають ризики та вигоди від активу, що зберігаються.

Якщо неможливо визначити збереження чи передачу ризиків і вигод від активу, аналізується наявність контролю: якщо контроль зберігається – актив продовжує визнаватись, якщо втрачений – визнання припиняється.

Контроль передано, якщо:

- сторона, яка отримує, має практичну можливість продати актив повністю третій стороні (наприклад, актив торгується на активному ринку);
- сторона, яка отримує, може реалізувати можливість з продажу активу в односторонньому порядку ( без повідомлення сторони, яка передає);
- відсутність додаткових обмежень у ході продажу активу третій стороні.

Банк не припиняє визнання активу якщо у нього залишається право викупу активу на умовах, які забезпечують покупця активу доходом кредитора за позикою, забезпеченою активом, що передається.

Припиняється визнання фінансового зобов'язання, коли воно погашене, виконане, анульоване чи після закінчення строку його дії.

#### **Примітка 4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на кореспондентських рахунках в Національному банку України та інших банках України та обліковуються за первісною вартістю. Грошові кошти та їх еквіваленти представляють собою активи, які можуть бути легко конвертовані в грошові кошти в найкоротші терміни, і мають мінімальний ризик зміни вартості (примітка 6).

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів на початок та кінець звітного періоду використовуються при складанні звіту про рух грошових коштів.

#### **Примітка 4.6. Торгові цінні папери**

У торговому портфелі Банку обліковуються цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням через прибутки/збитки. У торговому портфелі Банку протягом звітного періоду обліковувалися іменні інвестиційні сертифікати та визначалися Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

Іменні інвестиційні сертифікати первісно оцінюються та відображаються в обліку за справедливою вартістю.

Іменні інвестиційні сертифікати в торговому портфелі підлягають переоцінці в разі зміни їх справедливої вартості. Обов'язково на дату балансу відображається результат переоцінки на суму різниці між справедливою вартістю цінного папера і його балансовою вартістю в кореспонденції з рахунками переоцінки. Протягом 2014 року, а саме в серпні звітного року цінні папери в торговому портфелі Банку (інвестиційні сертифікати) був здійснений продаж інвестиційних сертифікатів (примітка 7).

#### **Примітка 4.7. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів (примітка 9) є непохідними фінансовими інструментами, які не котируються на активному ринку, і які не призначені для продажу негайно або в найближчий час та не класифіковані як доступні для продажу.

Кредити та заборгованість клієнтів Банк визнає під час надання коштів на певний строк та на визначених умовах для отримання грошових потоків за контрактом у певні дати, які є лише погашенням основної суми та сплатою процентів на непогашену основну суму.

Проценти – це компенсація часової вартості грошей і кредитного ризику, пов'язаного з непогашенням протягом певного часу основної суми боргу.

Після первісного визнання кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю за методом ефективної ставки відсотка за вирахуванням резерву під знецінення. Амортизована собівартість розраховується з урахуванням дисконту або премії під час визнання, а також комісій, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту. У звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід амортизація розкрита за статтею «Процентні доходи», а збитки від знецінення – за статтею «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках».

Банк дотримується політики перегляду початкових умов кредитування (подовження строку, перегляд графіку погашення процентів та основної суми боргу тощо) перш ніж розпочати процедуру звернення стягнення на заставне майно. Реструктуризація заборгованості дає можливість уникнути виникненню простроченої заборгованості за активом та уникнути більших втрат пов'язаних з реалізацією застави (понесення додаткових витрат на реалізацію застави, термін реалізації застави може перевищити строк, на який здійснюється пролонгація кредиту та інше). Зменшення корисності за такою заборгованістю оцінюється із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка до змінених умов. У подальшому Банк здійснює посилений контроль за даною категорією кредитів.

#### **Примітка 4.8. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

До зазначеної категорії Банк відносить боргові цінні папери, а саме: боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які Банк не має наміру тримати до дати їх погашення. У портфелі цінних паперів на продаж Банк обліковує векселі.

Придбані цінні папери (векселі) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Оскільки, Банк проводить операції на ринкових умовах, справедлива вартість дорівнює ціні придбання.

Для фінансових інструментів на продаж ефективна ставка відсотка використовується тільки для визнання процентного доходу (амортизації дисконту). Дисконт за векселями в портфелі Банку на продаж амортизується протягом періоду з дати придбання до дати їх погашення за методом ефективної ставки відсотка. Сума амортизації дисконту збільшує процентний дохід за цінними паперами.

Балансова вартість визначається як залишок на рахунку, на якому обліковується номінал цінного паперу за вирахуванням суми неамортизованого дисконту.

Векселя в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, тобто на предмет виявлення ризику за цінними паперами, під які потрібно створювати резерви.

Зменшення корисності визнається на кожну дату балансу. Втрати від зменшення корисності цінних паперів у портфелі банку на продаж відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за статтею «Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж».

Інформація про цінні папери в портфелі банку на продаж наведена у примітці 10.

#### **Примітка 4.9. Інвестиційна нерухомість**

Інвестиційна нерухомість визнається у якості активу тільки якщо є впевненість, що у майбутньому така інвестиційна нерухомість принесе економічну користь, та – вартість інвестиційної нерухомості може бути вірогідно оцінена.

На звітну дату Банк має інвестиційну нерухомість (адміністративну будівлю) утримувану на правах власності з метою отримання орендних платежів (прибутку). Первісно інвестиційну нерухомість Банк оцінює за собівартістю. В подальшому інвестиційна нерухомість оцінюється по собівартості за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь – яких збитків від знецінення.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Норма амортизації, що використовувалася для нарахування зносу за 2014 рік становила 5 відсотків річних та строк корисного використання 20 років.

Визнання доходів за операціями з інвестиційною нерухомістю здійснюється щомісячно за принципом нарахування та відповідності. У звітному році дохід від отримання орендних платежів склав 96 тис.грн.

Інформація про інвестиційну нерухомість наведена у примітці 11.

#### **Примітка 4.10. Основні засоби**

Об'єкт основних засобів Банк визнає активом, якщо є ймовірність, що Банк отримає пов'язані з об'єктом майбутні економічні вигоди та собівартість об'єкта можна достовірно оцінити.

Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою, доведенням до стану, придатного до використання, і введенням їх в експлуатацію.

Послідуюча оцінка об'єктів основних засобів здійснюється за моделлю собівартості, тобто подальший облік ведеться за його собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення його корисності.

Витрати по модернізації, реконструкції та поліпшенню основних засобів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, включаються до їх балансової вартості в момент фактичного їх здійснення. Вартість поточного ремонту, що здійснюється в Банку для підтримання об'єктів основних засобів у придатному для використання стані, включається до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

До основних засобів у 2014 році відносилися матеріальні активи, вартість яких більше 2500 гривень за одиницю та строк використання більше одного року.



Нарахування амортизації основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається розподілом їх вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання. Амортизація основних засобів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів.

Діапазон строків корисного використання основних засобів та річна норма амортизації зазначені далі:

	Строк корисного використання (рік)	Річна норма амортизації (%)
<b><i>Машини та обладнання</i></b>		
Комп'ютерне обладнання	5	20
Телефони	5	20
Оргтехніка	5	20
<b><i>Інструменти, прилади, інвентар, меблі</i></b>		
Меблі	10	10
Сейфи	15	6,67
Господарський інструмент, інвентар та прилади	5	20
Інші основні засоби	10	10

На кінець кожного фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів, строк корисної експлуатації та метод амортизації. Якщо очікування відрізнятимуться від попередніх оцінок, то зміни відобразатимуться як зміни в обліковій оцінці у відповідності з МСБО 8.

На кожен дату балансу (один раз на рік) Банк визнає зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди.

Переоцінка первісної вартості основних засобів у звітному році не здійснювалась.

Зменшення корисності основних засобів у 2014 році не визнавалось.

Інформація та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття основних засобів за звітний рік зазначено та розкрито в примітці 12.

#### **Примітка 4.11. Нематеріальні активи**

Нематеріальний актив – немонетарний актив, який не має фізичної субстанції та може бути ідентифікований.

Нематеріальний актив визнається Банком, якщо є ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, які відносяться до активу, будуть отримані Банком та собівартість активу можна достовірно оцінити. Якщо це не так, вартість нематеріальних активів відображається у звіті про прибутки і збитки за рік, в якому вони були отримані.

Придбані (створені) нематеріальні активи відображаються за собівартістю, скоригованою на суму будь-яких додаткових витрат.

Після первісного визнання Банк відображає нематеріальний актив за його собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Видатки на нематеріальний актив визнаються Банком як витрати звітного періоду у якому вони були понесені за винятком витрат по модернізації та поліпшенню нематеріальних активів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта, і які складають частину собівартості нематеріального активу.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється прямолінійним методом, протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкту, який встановлюється під час первісного визнання цього об'єкту активом.

Річна норма амортизації становить :

	Строк корисного використання	Річна норма амортизації (%)
<b>Нематеріальні активи</b>	5	20

На кінець кожного фінансового року Банком переглядається ліквідаційна вартість, строк корисної експлуатації та метод амортизації об'єктів нематеріальних активів. Зміни, які виникнуть за результатами перегляду, відображаються відповідно до змін в облікових оцінках згідно МСБО 8.

Також щорічно Банк оцінює зменшення корисності нематеріального активу. Якщо є ознаки збитку від зменшення корисності активу, визначається вартість відшкодування активу. Збиток від зменшення корисності, який відображається у звіті про прибутки і збитки, дорівнює різниці між балансовою вартістю активів та сумою відшкодування.

Банк припиняє визнання нематеріального активу в разі його вибуття або якщо від його використання не очікується майбутніх економічних вигод.

У звітному періоді переоцінка первісної вартості нематеріальних активів не відбувалась.

Нематеріальні активи у 2014 році переглядалися на зменшення корисності, зменшення корисності не визнане.

Інформацію та суми, що характеризують операції з придбання, надходження, передавання, вибуття нематеріальних активів за звітний рік зазначено та розкрито в примітці 12.

#### **Примітка 4.12. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем**

Оперативний лізинг (оренда) – це будь-яка оренда, за якою орендарю не передаються в основному всі ризики та винагороди щодо володіння.

У звітному періоді Банк виступав лізингодавцем (здача в оперативний лізинг інвестиційної нерухомості) та лізингоодержувачем.

Визнані Банком витрати за оперативним лізингом відображалися у бухгалтерському обліку із застосуванням принципу нарахування та відповідності згідно з прийнятою Банком обліковою політикою. Щомісячно, на підставі укладених договорів, нараховувалися лізингові (орендні) платежі. Доходи за оперативним лізингом визнавалися у складі інших операційних доходів Банку, витрати по оперативному лізингу визнавалися у складі інших операційних витрат Банку Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід .

#### **Примітка 4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття**

Банк набув право власності на заставлене майно шляхом реалізації прав заставодержателя. Заставлене майно (будівлі), на яке Банком було звернено стягнення відповідно законодавства України, Банк визнав необоротними активами, утримуваними для продажу, в зв'язку з тим, що балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. На дату прийняття рішення щодо визначення заставленого майна активами, що утримуються для продажу, виконувались наступні умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є висока ступінь імовірності їх продажу.

#### **Примітка 4.14. Похідні фінансові інструменти**

У звітному періоді Банк здійснював операції з надання кредиту (розміщення вкладу (депозиту)) та отримання кредиту (залучення вкладу (депозиту)) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, на еквівалентну суму та однаковий термін погашення та відображав у бухгалтерському обліку як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміна справедливої вартості похідних фінансових інструментів включається до складу прибутків за вирахуванням збитків від операцій з похідними фінансовими інструментами у складі прибутку або збитку.

Інформація за похідними фінансовими інструментами розкрита у примітці 32.

#### **Примітка 4.15. Залучені кошти**

До складу залучених коштів входять: кошти клієнтів (примітка 16), інші фінансові зобов'язання (примітка 18).

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Інші фінансові зобов'язання визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

#### **Примітка 4.16. Резерви за зобов'язаннями**

Резерви за зобов'язанням Банк визнає, коли має юридичне чи конструктивне зобов'язання внаслідок минулої події, за якою ймовірно вибуття ресурсів та можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Розмір резерву, визнаний у Звіті про фінансовий стан, представляє найкращу оцінку суми, необхідної для погашення зобов'язання, визначену на звітну дату з урахуванням існуючих ризиків та невизначеностей, суми отриманої винагороди та вартості отриманого забезпечення за наданим зобов'язанням.

На кінець кожного звітного періоду резерв за зобов'язанням переглядається і у разі відсутності ймовірного вибуття ресурсів він коригується. Використовується резерв лише за тими видатками, для яких він був створений.

Резерви за зобов'язаннями визнаються у Звіті про фінансовий стан окремо. Інформацію про резерви за зобов'язаннями надано в примітці 17.

#### **Примітка 4.17. Податок на прибуток**

Витрати або дохід за поточним та відстроченим податком на прибуток визнаються у складі прибутку або збитку за винятком випадку, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у власному капіталі, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо власному капіталі.

Поточний податок – це сума що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Поточний податок на прибуток розраховувався та сплачувався Банком згідно з діючим податковим законодавством за ставкою 19% у 2013 році та 18% у звітному році.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що

виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток.

Відстрочений податок розраховано за ставками оподаткування, за якими має бути використано відстрочений податковий актив та погашено відстрочене податкове зобов'язання.

Банк не має податкових збитків і невикористаних податкових пільг.

Банк не має дочірніх та асоційованих компаній.

Впродовж звітного 2014 року та станом на кінець дня 31 грудня 2014 року жодна діяльність Банку не була припинена, тому відсутня сума витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена.

Розрахунок податку на прибуток наведено у примітці 26.

#### **Примітка 4.18. Статутний капітал та емісійний дохід**

Статутний капітал Банку сформовано відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» з грошових коштів акціонерів, внесених внаслідок придбання ними простих іменних акцій за номінальною вартістю.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку.

Статутний капітал Банку складається з 130 тис. акцій номінальною вартістю 1 тис. грн. Станом на кінець звітного року зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Банку складає 130 000 тис. грн. Протягом 2014 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів. Прибуток, отриманий за результатами 2013 року, Загальними зборами акціонерів в повному розмірі було направлено до резервного фонду Банку. Інформація про статутний капітал та емісійний дохід надана в примітці 20.

#### **Примітка 4.19. Визнання доходів і витрат**

Облік доходів і витрат Банку здійснюється відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, «Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України», затверджених постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року № 255 із змінами і доповненнями.

Базовими принципами для обліку доходів і витрат є принципи нарахування і відповідності, а саме:

- доходи та витрати обліковуються у тому періоді, до якого вони відносяться;
- нарахування доходів і витрат здійснюється щомісяця або відповідно до умов, що зазначені в укладених угодах за кожною операцією (договором) окремо;
- амортизація дисконту (премії) здійснюється не рідше одного разу на місяць з відображенням за відповідними рахунками процентних доходів (витрат),

і обачності.

Принцип нарахування не застосовується при визнанні доходів та витрат за одноразовими послугами та масовими операціями, коли сплата (отримання) доходів та витрат здійснюється в день здійснення операції.

Доходи визнаються в тому періоді, коли пов'язана з ними операція мала місце, а не тоді, коли гроші фактично отримані.

В результаті діяльності в Банку виникають процентні та комісійні доходи та витрати, доходи від операцій з цінними паперами, доходи і витрати від операцій з іноземною

валютою та похідними фінансовими інструментами, інші операційні доходи і витрати, витрати на формування спеціальних резервів Банку, загальні адміністративні витрати, податок на прибуток.

Процентні доходи (витрати) за фінансовими активами (зобов'язаннями) відображаються у складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної ставки відсотка. Ефективна ставка відсотка є ставка дисконтування очікуваних майбутніх грошових потоків і надходжень на очікуваний термін дії фінансового активу або зобов'язання (або, на більш короткий термін, пов'язаний з переглядом плаваючої процентної ставки фінансового інструменту) до балансової вартості фінансового активу чи зобов'язання. При розрахунку ефективної ставки відсотка, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов відносно фінансового інструменту, але майбутні збитки за кредитами не враховуються. Інформація про процентні доходи (витрати) розкривається у примітці 22.

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка по фінансовому активу або зобов'язанню включені у вимірі ефективної ставки відсотка. Якщо за фінансовим інструментом (наприклад, кредити у формі овердрафт, лінії) ефективна ставка відсотка не розраховується, отримані комісії прямолінійно амортизуються протягом очікуваного терміну дії інструменту на процентні доходи/витрати.

Інші комісійні доходи (витрати) відносяться в основному до угод і плати за послуги, які відносяться на доходи (витрати) по мірі надання/отримання послуги. Інформація про процентні доходи (витрати) розкривається у примітці 23.

Торговельний дохід за операціями з іноземною валютою визначається як різниця між вартістю купівлі або продажу валюти за угодою та вартістю такої валюти за офіційним курсом на дату їх визнання. Доходи (витрати), нараховані (отримані/сплачені) в іноземній валюті, визнаються в грошовій одиниці України за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

Інформація про інші операційні доходи та адміністративні та інші операційні витрати зазначена в примітках 24, 25 відповідно.

#### **Примітка 4.20. Переоцінка іноземної валюти**

Функціональною валютою Банку та валютою подання фінансової звітності є гривня, яка виступає валютою основного економічного середовища у якому Банк здійснює свою діяльність.

Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті первісно визнаються на дату операції за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України, і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Активи і зобов'язання Банку, які визнані в іноземних валютах та банківських металах, представлені в фінансовій звітності:

	<b>2014</b>	<b>2013</b>
1 російський рубль (RUB)	0,30304 грн.	0,24497 грн.
1 долар США (USD)	15,768556 грн.	7,99300 грн.
1 євро (EUR)	19,232908 грн.	11,04153 грн.
1 англійський фунт стерлінгів (GBP)	24, 525514 грн.	

Різниця, які виникають під час здійснення розрахунків за курсом операції відмінним від встановленого офіційного курсу, визнаються у звіті про прибутки і збитки і розкриті за статтею «Результат від операцій з іноземною валютою».

Курсові різниця від переоцінки грошових активів та зобов'язань, пов'язані зі зміною офіційного курсу, визнаються у прибутку або збитку і наведені у статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки.

Немонетарні статті обліковуються за історичною вартістю (станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у Банку немонетарні статті відсутні).

Доходи і витрати в іноземній валюті відображені у звіті про прибутки і збитки за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання.

#### **Примітка 4.21. Інформація за операційними сегментами**

Операційний сегмент – це компонент бізнесу Банку, який може бути виділений і який пов'язаний з наданням окремого продукту або послуги (сегмент бізнесу), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість.

Згідно з вимогами МСФЗ 8 «Операційні сегменти», операційний сегмент відображається у фінансовій звітності Банку окремо, якщо відповідає одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу Банку;
- фінансовий результат сегмента (прибуток/збиток) становить не менше ніж 10% більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;

- активи сегмента становлять не менше ніж 10% від загальних активів Банку.

Зовнішній дохід всіх сегментів становить не менше ніж 75% загального доходу Банку.

Для визначення сегментів бізнесу Банк використовує фінансову структуру, в якій виділені такі сегменти бізнесу:

- сегмент бізнесу «*Послуги корпоративним клієнтам*» включає продукти по обслуговуванню поточних рахунків суб'єктів господарювання та небанківських фінансових установ, залученню депозитів, кредитуванню, проведенню операцій з іноземними валютами;

- сегмент бізнесу «*Послуги фізичним особам*» включає стандартні продукти, які надаються згідно затверджених тарифів Банку клієнтам роздрібного бізнесу;

- сегмент бізнесу «*Інвестиційно-банківська діяльність*» включає продукти, які зорієнтовані на операції на міжбанківському ринку, операцій з цінними паперами.

До складу нерозподілених статей входять інші сегменти та операції. «*Інші сегменти та операції*» - це операції які відповідно до внутрішньої фінансової звітності не можна прямо або обґрунтовано розподілити для оцінки доходу сегмента, витрат сегмента, активів та зобов'язань сегмента, або питома вага цих операцій мала і не відповідає зазначеним критеріям. До таких операцій відносяться операції, за якими дохід та витрати, активи та зобов'язання виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

В зв'язку з тим, що основна діяльність Банку проводиться в межах України звітність за географічними регіонами Банком не складається. Інформація про операційні сегменти, їх доходів і витрат, активів і зобов'язань наведена в примітці 28.

#### **Примітка 4.22. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Протягом звітного періоду зміни у обліковій політиці Банку не відбувались.

Суттєвих помилок, які вплинули на фінансовий результат чи на структуру статей фінансової звітності, в минулих звітних періодах не виявлено, коригування фінансової звітності за минулий період не проводилось.

#### **Примітка 4.23. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики**

Під час застосування облікових політик управлінський персонал Банку здійснює різні оцінки і припущення, які впливають на визнання сум активів та зобов'язань у фінансовій звітності Банку.

Судження та засновані на них облікові оцінки формуються на підставі власного історичного досвіду, практик інших учасників фінансового середовища та інших факторів, які є доречними для конкретних обставин.

Судження та облікові оцінки регулярно переглядаються. Зміни в облікових оцінках відображаються у тому періоді, в якому вони переглянуті, якщо зміни впливають тільки на цей період, або у тому періоді, до якого вони відносяться, а також і у майбутніх, якщо зміни відносяться і до майбутніх періодів.

Більш суттєві судження та оціночні значення, які були використані при визначенні сум, які визнані у фінансовій звітності, наведені нижче:

#### Припущення про безперервність діяльності

Керівництво Банку оцінило можливість здійснювати безперервну діяльність та має можливі ресурси для продовження своєї діяльності в осяжному майбутньому. Банк не має наміру ліквідувати або суттєво зужувати масштаби своєї діяльності.

Таким чином, фінансова звітність складена на підставі припущення про безперервну діяльність.

#### Справедлива вартість фінансових інструментів

У разі неможливості визначити справедливу вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань на підставі ринкових цін або при застосуванні моделей, які базуються на спостережних даних ринку, для визначення справедливої вартості Банком застосовуються судження. Формуючи судження щодо визначення справедливої вартості Банк враховує ліквідність фінансових активів, строки до погашення фінансових зобов'язань, ставки дисконтування, рівень забезпеченості фінансових активів, очікувані дострокові грошові потоки за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями.

Справедлива вартість фінансових інструментів та моделі, які були застосовані для її визначення, розкриті у примітці 33.

#### Зменшення корисності фінансових активів

Кредитну заборгованість Банк переглядає на кожну звітну дату для визначення збитків від знецінення, які будуть відображені у звіті про прибутки і збитки.

При оцінці заборгованості за кредитними операціями до уваги беруться наступні фактори: історія погашення та своєчасність, тип контрагента (банк, юридична чи фізична особа, фізична особа підприємець), вид кредиту (поточні потреби, споживчі потреби, іпотечні), наявність реструктуризації, пов'язаної з погіршенням фінансового стану позичальника та забезпечення по кредиту. Всі ці фактори впливають на розмір збитків від знецінення активів при розрахунку резерву.

Резерв розраховується як різниця балансової вартості та теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, з врахуванням реалізації застави, амортизованих за ефективною ставкою розрахованою при первісному визнанні активу.

#### Основні засоби та нематеріальні активи

Банком щорічно переглядаються очікувані строки корисної експлуатації, ліквідаційна вартість та метод амортизації основних засобів та нематеріальних активів. Зазначені оцінки спираються на судження, які ґрунтуються на досвіді використання подібних активів, наявності активного ринку для такого активу, рівня видатків на обслуговування активу тощо.

Перегляд цих оцінок може вплинути на амортизаційні відрахування поточного та майбутніх звітних періодів.

#### Операції з пов'язаними сторонами

У своїй звичайній діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. За відсутністю активного ринку для визначення ринкових процентних ставок використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій із непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки.

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

З 1 січня 2014 набули чинності новий документ КТМФЗ та лімітовані зміни ряду міжнародних стандартів:

- МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» та МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»: взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань (зміни видані 16 грудня 2011);

- Тлумачення КТМСФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»: в даному Тлумаченні викладається порядок обліку зобов'язань з оплати зборів, відмінних від податку на прибуток (тлумачення видано 20 травня 2013);
- МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»: поправки обмеженої сфери дії до розкриття інформації про знецінення для нефінансових активів (видані 29 травня 2013);
- МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»: поправки щодо новачії похідних фінансових інструментів (видані 27 червня 2013).

Крім перерахованих з 1 липня 2014 вступила в силу зміна в МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам»: поправка, що роз'яснює облік внесків у плани, які зобов'язують працівників або треті сторони робити внески для покриття витрат на виплату винагород (видані 21 листопада 2013).

➤ *Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань і розкриття інформації*

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 містять роз'яснення щодо права заліку фінансових активів та фінансових зобов'язань у звіті про фінансовий стан. Поправки роз'яснюють, що право заліку має існувати на поточний момент, тобто не залежати від майбутніх подій. Воно також має бути юридично дійсним для всіх контрагентів в ході звичайної діяльності, а також у разі невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства.

Крім того, поправки роз'яснюють, що механізми валових розрахунків (наприклад, через клірингову систему) з можливістю (і) виключити кредитний ризик і ризик ліквідності та (ii) обробляти дебіторську і кредиторську заборгованість у рамках єдиного процесу розрахунків фактично еквіваленти взаємозаліку. Іншими словами, в цих випадках вони задовольняють критерію МСФЗ (IAS) 32. Поправки також уточнюють, що генеральні угоди про взаємозалік, коли право взаємозаліку підлягає виконання тільки при виникненні якої-небудь події в майбутньому, наприклад невиконання зобов'язань контрагентом, як і раніше не задовольняють вимогам заліку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 вимагають розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з поточними вимог МСФЗ та US GAAP. Основний акцент робиться на розкриття кількісної інформації про визнаних фінансових інструментах, по яких проведено взаємозалік в звіті про фінансовий стан, а також про тих визнаних фінансових інструментах, на які поширюються умови генеральної угоди про взаємозалік або аналогічного договору незалежно від того, чи був здійснений взаємозалік. Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

➤ *Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 «обов'язкових платежів»*

Дане Тлумачення викладає порядок обліку зобов'язань з оплати зборів, відмінних від податку на прибуток.

Застосування інтерпретації може призвести до визнання зобов'язання пізніше, ніж прийнято в даний час, в зокрема якщо збори залежать від обставин на конкретну дату. Збори накладаються урядами відповідно до вимог законодавства та часто вимірюються виходячи з виручки, активів або зобов'язань компанії (збір може, наприклад, визначатися як 3% від суми виручки).

У Тлумаченні аналізується порядок обліку зобов'язань з оплати зборів, визнаних відповідно до МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», а також зобов'язань щодо сплати зборів, час сплати і сума яких відомі.

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2014 або після цієї дати. Зміни в обліковій політиці у зв'язку із застосуванням КТМФЗ (IFRIC) 21 відображаються ретроспективно, за загальним правилом. Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.



➤ *Розкриття інформації про знецінення для нефінансових активів*

Дані поправки незначно змінюють порядок розкриття інформації відповідно до вимог МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів»:

- скасовано вимогу розкриття інформації про відшкодовувану суму, якщо генеруюча одиниця (ЕГДС) містить гудвіл або нематеріальні активи з невизначеним терміном використання, але при цьому знецінення не виникло;
- включено вимогу розкриття інформації про відшкодовувану суму активу або ЕГДС у разі визнання або перегляду збитку від знецінення;
- включено вимогу докладного розкриття інформації про те, як була проведена оцінка за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на вибуття у разі визнання збитку від знецінення або його сторнування.

Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2014 або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

➤ *Новація похідних фінансових інструментів*

Внесені зміни уточнюють облік хеджування похідних фінансових інструментів, якщо дані інструменти переводяться на центрального контрагента в результаті новації і дана новація є наслідком зміни в законодавстві. Відповідно до МСФЗ (IAS) 39 компанія повинна припинити застосовувати облік хеджування у відношенні похідного фінансового інструменту, визначеного в якості інструменту хеджування, якщо в результаті новації цей похідний фінансовий інструмент перекладається на центрального контрагента, так як в цьому випадку первісного похідного фінансового інструменту вже не існує. Новий похідний фінансовий інструмент з центральним контрагентом визнається в момент новації.

У контексті поправки новація означає, що сторони інструменту хеджування погоджуються замінити первісного контрагента на центрального або на компанію (компанії), діючи як контрагент для здійснення клірингових розрахунків. Проте дані лімітовані поправки дозволяють продовжувати застосування обліку хеджування відносно похідного фінансового інструменту, визначеного в якості інструменту хеджування, якщо:

- 1) новація є наслідком змін у законодавстві або нормативно-правовому регулюванні;
- 2) інші зміни, якщо вони є, в інструменті хеджування обмежені тими, які необхідні для здійснення заміни контрагента.

Поправки застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 або після цієї дати. Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

➤ *Пенсійні плани з встановленими виплатами*

Мета поправки - полегшити і роз'яснити облік внесків, що не залежать від віку чи тривалості служби працівника (наприклад, якщо внески розраховуються як фіксований відсоток від заробітної плати).

Звичайна практика відповідно з попередньою версією МСФЗ (IAS) 19 полягала в тому, що такі внески віднімалися з вартості винагород, зароблених в тому році, в якому ці внески були сплачені.

При перегляді стандарту в 2011 році було введено розмежування між внесками працівників, пов'язаними і не пов'язаними з наданням послуг. Дана поправка вводить розмежування між внесками, пов'язаними тільки з наданням послуг у тому періоді, в якому вони виникають, та внесками, пов'язаними з наданням послуг у кількох періодах.

Згідно з поправкою, внески, пов'язані з наданням послуг і не змінюються залежно від тривалості служби працівника, можуть відніматися з вартості винагород, зароблених в тому періоді, в якому надані ці послуги. Зазначені зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Були опубліковані нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 01.01.2015 або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

- МСФЗ (IAS) 9 «Фінансові інструменти, частина 1: класифікація та оцінка».

МСФЗ 9, опублікований у листопаді 2009 року, замінює ті розділи МСБО 39, які стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. В жовтні 2010 року до МСФЗ 9 були внесені додаткові зміни, які роз'яснюють принципи класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, а у грудні 2011 року щодо (i) зміни дати набуття чинності, яка встановлена як звітні періоди, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати, (ii) додаткових вимог до розкриття інформації про перехід на цей стандарт.

Основні відмінності стандарту є такими:

- фінансові активи повинні класифікуватися по двох категоріях оцінки: оцінювані згодом за справедливою вартістю і оцінювані згодом за амортизованою вартістю. Рішення про класифікацію повинне ухвалюватися при первинному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту;
- інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, і одночасно (ii) контрактні грошові потоки по даному активу є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки «базові характеристики кредиту»). Вся решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю через рахунки прибутків і збитків;
- всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться і відображатимуться за справедливою вартістю на рахунку прибутків і збитків. Для решти пайових інвестицій при первинному визнанні може бути ухвалене остаточне рішення про віддзеркалення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися у складі прибутків і збитків, оскільки вони є прибутковістю інвестицій.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	4 895	1 453
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 338	4 501
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	20 071	115
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	33 304	6 069

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кошти у сумі 20 071 тис. грн. – залишки на кореспондентських рахунках, з яких 19 835 тис. грн.. залишки на кореспондентських

рахунках відкритих в ПАТ «КБ «ХРЕЩАТИК», який відноситься до II групи банків. Зазначені активи відносяться до I (найвищої) категорії кредитної якості, за якими Банк несе мінімальний ризик. За коштами на кореспондентських рахунках у банках отримано процентний дохід, який розкрито у примітці 22.

В серпні 2014 року Національний банк України скасував вимогу щодо формування частини обов'язкових резервів на окремому рахунку в Національному банку. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку в Національному банку України, становить не менше 40% від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання. Обов'язковий залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України на звітну дату складає 417 тис. грн.

Протягом 2014 року Банком не здійснювались негрошові інвестиційні та негрошові фінансові операції.

Для звіту про рух грошових коштів приймається сума, яка розкрита у цій примітці.

### Примітка 7. Торгові цінні папери

Таблиця 7.1. Торгові цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інвестиційні сертифікати	-	2 541
2	Усього торгових цінних паперів	-	2 541

У торговому портфелі ПАТ «АКБ «КОНКОРД» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року боргові цінні папери відсутні.

### Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Короткострокові депозити в інших банках	1 249	400
2	Короткострокові кредити, надані іншим банкам	246	276
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(246)	(276)
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	1 249	400

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені у 20 найбільших банках	1 249	-	1 249
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	246	246

1	2	3	4	5
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	246	246
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(246)	(246)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	1 249	-	1 249

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року депозити непрострочені і незнецінені:

- гарантійний депозит за операціями з платіжними картками;
- знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:
- прострочені нараховані доходи за кредитами, що надані іншим банкам.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені у 20 найбільших банках	400	-	400
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	276	276
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	276	276
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(276)	(276)
5	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	400	-	400

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(276)	(1 004)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	30	728
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(246)	(276)

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	221 535	202 063
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 609	4 120
3	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	403
4	Резерв під знецінення кредитів	(46 084)	(58 175)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	178 060	148 411

У 2014 році кредитна політика Банку була спрямована на продовження кредитування юридичних та фізичних осіб. Кредити надавалися за ринковими ставками та мали фіксований характер. Крім фіксованих процентів Банк отримав наперед оплачені комісії (залишок комісій на кінець дня 31 грудня 2014 року – 13 тис. грн.), які амортизуються на процентні доходи прямолінійним методом протягом строку дії фінансового інструменту.

В кредитному портфелі Банку цінних паперів в якості забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів не має.

Операції з пов'язаними особами розкрито у примітці 35, аналіз ризиків – у примітці 29, справедлива вартість – у примітці 33, процентний дохід – у примітці 22.

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

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(56 114)	(1 658)	(403)	(58 175)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(15 367)	(1 168)	-	(16 535)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 841	-	403	15 244
4	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	307	-	307
5	Списання резерву (трансформація)	13 075	-	-	13 075
6	Залишок за станом на кінець періоду	(43 565)	(2 519)	-	(46 084)

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

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду	(44 555)	(1 310)	-	(45 865)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду*	(11 559)	(348)	(403)	(12 310)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(56 114)	(1 658)	(403)	(58 175)

\* Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року сума, на яку відрізняється сума резерву під знецінення, від суми резерву, що зазначена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, складає 3430 тис. грн. Вказана різниця включає суму часткового погашення раніше списаної за рахунок спеціального резерву безнадійної заборгованості, в зв'язку з оприбуткуванням вартості нерухомості на баланс Банку та за рахунок примусового стягнення простроченої заборгованості.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	8 702	3,88	17 712	8,57
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	109 104	48,68	90 713	43,91
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	101 914	45,47	91 798	44,44
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 815	0,81	-	-
5	Фізичні особи	2 609	1,16	4 523	2,19
6	Інші	-	-	1 840	0,89
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	224 144	100	206 586	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 31 грудня 2014 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 127 731

тис. грн., що становить 56,98 % від загального обсягу кредитної заборгованості (у 2013 році – 104 630 тис. грн., та 50,58 % відповідно).

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	118 850	980	119 830
2	Кредити, що забезпечені:	102 685	1 629	104 314
2.1	грошовими коштами	53 636	14	53 650
2.2	нерухомим майном	2 319	880	3 199
2.2.1	у т.р. житлового призначення	-	880	880
2.3	гарантіями і поручительствами	39 285	90	39 375
2.4	іншими активами	7 445	645	8 090
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	221 535	2 609	224 144

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	77 831	2 243	403	80 477
2	Кредити, що забезпечені:	124 232	1 877	-	126 109
2.1	грошовими коштами	85 235	699	-	85 934
2.2	нерухомим майном	-	752	-	752
2.2.1	у т.р. житлового призначення	-	752	-	752
2.3	гарантіями і поручительствами	38 839	99	-	38 938
2.4	іншими активами	158	327	-	485
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	202 063	4 120	403	206 586

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені та не знецінені:	2 657	14	2 671
1.1	нові великі позичальники:	2 319	-	2 319
1.2	кредити малим компаніям	338	-	338
1.3	інші кредити фізичним особам	-	14	14
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	218 878	2 595	221 473
2.1	*Непрострочені	203 663	178	203 841
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	15 059	-	15 059
2.3	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	880	880
2.4	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	156	1 537	1 693
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	221 535	2 609	224 144
4	Резерв під знецінення за кредитами	(43 565)	(2 519)	(58175)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	177 970	90	178 060

\* - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені кредити малим компаніям	2 000	-	-	2 000
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	200 063	4 120	403	204 586
2.1	*Непрострочені	163 288	2 150		165 438
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	20 111	440	-	20 551



1	2	3	4	5	6
2.3.	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	16 664	1 530	403	18 597
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	202 063	4 120	403	206 586
4	Резерв під знецінення за кредитами	(56 114)	(1 658)	(403)	(58 175)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	145 949	2 462	-	148 411

\* - знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі без затримки платежу.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	221 535	4 060	217 475
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 609	1	2 608
3	Усього кредитів	224 144	4 061	220 083

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередню звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані юридичним особам	202 063	14 861	187 202
2	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 120	526	3 594
3	Інші кредити фізичним особам	403	-	403
4	Усього кредитів	206 586	15 387	191 199

Банк здійснював оцінку заставного майна за справедливою (ринковою) вартістю. Для оцінки майна використовувались наступні методичні підходи:

- витратний;
- порівняльний;
- дохідний.

*Витратний підхід* передбачає визначення поточної вартості витрат на відтворення або заміщення об'єкта оцінки з подальшим коригуванням їх на суму зносу (знецінення).

*Порівняльний підхід* ґрунтується на врахуванні принципів заміщення та попиту і пропонування. Порівняльний підхід передбачає аналіз цін продажу та пропонування

подібного майна з відповідним коригуванням відмінностей між об'єктами порівняння та об'єктом оцінки.

*Дохідний підхід* базується на врахуванні принципів найбільш ефективного використання та очікування, відповідно до яких вартість об'єкта оцінки визначається як поточна вартість очікуваних доходів від найбільш ефективного використання об'єкта оцінки, включаючи дохід від його можливого перепродажу.

Оцінка майна здійснювалась з використанням підходів, вибір яких здійснювався залежно від виду майна, що оцінювалось, його складових та в залежності від первинної інформації про об'єкт оцінки.

У звітному періоді Банк використовував оцінку суб'єкта оціночної діяльності, у разі прийняття застави у вигляді нерухомого майна, обладнання.

Ринкова вартість майнових прав на грошові кошти за договором банківського вкладу (депозиту) відповідає фактичній вартості угоди залучення цих коштів.

На дату балансу вартість застави розраховувалась Банком як сума очікуваних коштів від реалізації застави згідно з відповідним договором (незалежно від імовірності звернення стягнення на таку заставу) з урахуванням часу, необхідного для реалізації застави, витрат на реалізацію та зважену на відповідний коефіцієнт ліквідності.

### **Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	3 718	3 450
1.1	векселі	3 718	3450
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(111)	(103)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	3 607	3 347

На протязі звітнього періоду перекласифікація цінних паперів у портфелі банку на продаж не проводилась.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Векселі	Усього
1	2	3	4
1	Інші боргові цінні папери	3 718	3 718
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(111)	(111)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	3 607	3 607

До інших боргових цінних паперів Банк відносить знеціненні векселі середніх підприємств.

Справедливу вартість розкрито у примітці 33.

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Векселі	Усього
1	2	3	4
1	Інші боргові цінні папери	3 450	3 450
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(103)	(103)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	3 347	3 347

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Векселі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(103)	(103)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>1</sup>	(8)	(8)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(111)	(111)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Векселі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	(96)	(96)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду <sup>2</sup>	(7)	(7)
3	Залишок за станом на кінець періоду	(103)	(103)

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

## Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
	2	3	4
1	Залишок на 01 січня 2014 року:	3 312	3 312
1.1	Первісна вартість	3 340	3 340
1.2	Знос	(28)	(28)
2	Нарахована амортизація за 2014 рік	(167)	(167)
3	Залишок на 31 грудня 2014 року	3 145	3 145

На правах власності Банку належить нерухоме майно (адміністративна будівля), яке згідно укладених договорів оренди здається в оперативний лізинг з метою отримання орендних платежів (прибутку).

Інвестиційна нерухомість оцінюється за методом собівартості, яка дорівнює оціночній вартості, з вирахуванням накопиченої амортизації.

Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Норма амортизації – 5 відсотків річних.

Строк корисного використання – 20 років.

Таблиця 11.2. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на 01 січня 2013 року:	-	-
2	Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	3340	3340
2.1	Первісна вартість	3340	3340
3	Нарахована амортизація за 2013 рік	(28)	(28)
4	Залишок на 31 грудня 2013 року	3312	3312

Таблиця 11.3. Суми, що визнані у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	95	36

Таблиця 11.4. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем

(тис. грн.)

Рядок	Період дії операційної оренди	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	102	49
2	Від 1 до 5 років	-	31
3	Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	102	80

## Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду:	-	35	-	158	-	52	245
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	281	-	309	201	160	951
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(246)	-	(151)	(201)	(108)	(706)
2	Надходження	-	29	-	-	3	2	34
3	Вибуття	-	(38)	-	-	(13)	-	(51)
4	Амортизаційні відрахування	-	(16)	-	(30)	(3)	(21)	(70)
5	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	-	48	-	128	-	33	209
5.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	272	-	309	191	162	934
5.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(224)	-	(181)	(191)	(129)	(725)
6	Надходження	25 250	582	520	73	504	490	27 419
7	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-
8	Амортизаційні відрахування	-	(28)	-	(31)	(100)	(92)	(251)
9	Балансова вартість на кінець звітного періоду	25 250	602	520	170	404	431	27 377
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	25 250	854	520	382	695	652	28 353
9.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(252)	-	(212)	(291)	(221)	(976)

- основних засобів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, Банк не має;
- основних засобів та нематеріальних активів, оформлених у заставу, Банк не має;
- основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), вилучених з експлуатації для продажу, Банк не має;
- первісна вартість повністю амортизованих основних засобів на кінець звітного періоду складає 426 тис. грн., на кінець попереднього періоду – 384 тис. грн.. За звітний період первісна вартість повністю амортизованих основних засобів:
  - машини та обладнання 14 тис. грн.;
  - інші необоротні матеріальні активи 28 тис. грн..
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності Банк не має;
- створених нематеріальних активів Банк не має;
- збільшення або зменшення вартості основних засобів протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не відбувалося.

### Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23	-
2	Інші фінансові активи	-	428
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23	428

Таблиця 13.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	23	23
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	23	23
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	23	23

Таблиця 13.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	428	428
1.1	Нові великі клієнти	411	411
1.2	Середні компанії	17	17
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	428	428
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	428	428

**Примітка 14. Інші активи**

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	127	102
2	Передоплата за послуги	242	77
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	3 359	-
4	Інші активи, у т.р.:	340	59
4.1	<i>дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток</i>	19	5
4.2	<i>періодичні видання на 1 півріччя 2014 - 2015 років</i>	2	2
4.3	<i>послуги зв'язку</i>	3	1
4.4	<i>різниця між відпускною ціною та номінальною вартістю ювілейних монет</i>	3	3
4.5	<i>гарантійний платіж за останній місяць оперативного лізингу приміщення</i>	219	11
4.6	<i>інформаційно – консультаційні послуги</i>	52	-
4.7	<i>оцінка майна</i>	1	-
4.8	<i>розрахунки з працівниками</i>	1	-
4.9	<i>депозитарні послуги</i>	2	2
4.10	<i>комунальні послуги</i>	38	35
5	Усього інших активів за мінусом резервів	4 068	238

За іншими активами станом на 31 грудня 2014 року Банком відрахування у резерви під знецінення не здійснювалися.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Будівлі	-	3360
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	-	3360

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 р., Банк здійснив рекласифікацію деяких активів, що обліковувались як активи, призначені для продажу, на загальну суму 3 359 тис. грн. до складу інших активів. Причиною рекласифікації стало те, що дані активи більше не відповідають вимогам МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», оскільки завершення їх продажу не відбулося протягом року з дати їх класифікації як активів, призначених для продажу, а затримка не була викликана подією чи обставинами, що є поза контролем Банку. Дана рекласифікація не мала ефекту на прибутки або збитки Банку.

**Примітка 16. Кошти клієнтів**

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	452	62
1.1	Поточні рахунки	452	62
2	Інші юридичні особи	66 627	4 375
2.1	Поточні рахунки	31 259	4 280
2.2	Строкові кошти	35 368	95
3	Фізичні особи:	32 749	22 675
3.1	Поточні рахунки	31 969	2 680
3.2	Строкові кошти	780	19 995
4	Усього коштів клієнтів	99 828	27 112

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року залишки коштів на рахунках клієнтів понад 2 млн. грн. склали 77 073 тис. грн., що складає 77,00 % від загальної суми коштів клієнтів (на кінець дня 31 грудня 2013 – 20 125 тис. грн., 74,22 % відповідно).

Строкові вклади (депозити) у сумі 5 080 тис. грн. є забезпеченням за кредитами (примітка 9)



Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність громадських організацій (надання соціальної допомоги без забезпечення проживання)	452	0,45	62	0,23
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	500	0,50	1 502	5,54
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	956	0,96	918	3,39
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	5 615	5,62	1 656	6,11
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	179	0,18	1	-
6	Фізичні особи	32 749	32,81	22 675	83,64
7	Інші, у т.р.:	59 377	59,48	298	1,09
7.1	<i>будівництво</i>	5 933	9,99	4	1,35
7.2	<i>фінансова діяльність</i>	37 429	63,04	40	13,42
7.3	<i>добування металевих руд</i>	42	0,07	-	-
7.4	<i>діяльність транспорту та зв'язку</i>	1 111	1,87	2	0,67
7.5	<i>діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу, надання послуг підприємцям, консультації з питань керування</i>	87	0,15	7	2,35
7.6	<i>комп'ютерне програмування, консультування та пов'язана з ним діяльність</i>	32	0,05	104	34,90
7.7	<i>металургійне виробництво</i>	17	0,03	-	-
7.8	<i>виробництво готових металевих виробів, крім машин й устаткування</i>	27	0,05	31	10,40
7.9	<i>виробництво харчових продуктів</i>	116	0,19	-	-
7.10	<i>виробництво одягу</i>	391	0,66	-	-
7.11	<i>виробництво паперу</i>	152	0,26	-	-
7.12	<i>виробництво іншої неметалевої мінеральної продукції</i>	24	0,04	14	4,70
7.13	<i>виробництво іншої продукції</i>	186	0,31	-	-
7.14	<i>збирання та оброблення відходів</i>	10	0,02	-	-
7.15	<i>оптова та роздрібна торгівля, крім торгівлі автотранспортними засобами та мотоциклами</i>	13 163	22,17	-	-
7.16	<i>туристична та рекламна діяльність</i>	536	0,90	-	-
7.17	<i>діяльність охоронних служб</i>	85	0,14	-	-
7.18	<i>обслуговування будинків та територій</i>	24	0,04	-	-
7.19	<i>діяльність у сфері творчості, мистецтва та розваг</i>	12	0,02	-	-
7.20	<i>діяльність із забезпечення стравами та напоями</i>	-	-	96	32,21
8	Усього коштів клієнтів	99 828	100	27 112	100

## Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	-	-
2	Формування та/або збільшення резерву	1	1
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	131	131
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(131)	(131)
5	Залишок на кінець періоду	1	1

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	13	13
2	Формування та/або збільшення резерву	(13)	(13)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	300	300
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(300)	(300)
5	Залишок на кінець періоду	-	-

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

## Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	413	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	11 915	-
3	Інші фінансові зобов'язання, в т.р.:	229	23
3.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	34	9
3.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії</i>	195	14
4	Усього інших фінансових зобов'язань	12 557	23

**Примітка 19. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	22	31
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	331	206
3	Доходи майбутніх періодів	73	10
4	Інша заборгованість	-	3
5	Усього	426	250

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

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	120	120 000	120 000
2	Випуск нових акцій (паїв)	10	10 000	10 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	130	130 000	130 000
4	Залишок на кінець звітного періоду	130	130 000	130 000

Наприкінці звітного періоду було оголошено додатковий випуск акцій на 25 000 тис. грн. шляхом приватного розміщення 25 тис. штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1 000 грн.

Фактичного розміщення акцій, випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

**Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	33 304	-	33304	6 069	-	6 069
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	30	-	30
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-	2 541	-	2 541
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	32	39	-	39	-	-	-
5	Кошти в інших банках	8	1 249	-	1 249	400	-	400
6	Кредити та заборгованість клієнтів	9	175 253	2 807	178 060	147 701	710	148 411
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	3 607	-	3 607	-	3 347	3 347
8	Інвестиційна нерухомість	11	-	3 145	3 145	-	3 312	3 312
9	Відстрочений податковий актив	26	-	668	668	927	-	927
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	27 377	27 377	-	209	209
11	Інші фінансові активи	13	23	-	23	428	-	428
12	Інші активи	14	4 068	-	4 068	238	-	238
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	-	-	-	3 360	-	3 360
14	Усього активів		218 006	33 534	251 540	161 694	7 578	169 272
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
15	Кошти клієнтів	16	69 421	30 407	99 828	27 112	-	27 112
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	26	55	-	55	9	-	9
17	Відстрочені податкові зобов'язання	26	-	168	168	131	-	131
18	Резерви за зобов'язаннями	17	1	-	1	-	-	-
19	Інші фінансові зобов'язання	18	12 557	-	12 557	21	2	23
20	Інші зобов'язання	19	426	-	426	250	-	250
21	Усього зобов'язань		82 464	30 571	113 035	27 523	2	27 525

**Примітка 22. Процентні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	27 634	31 741
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	268	249
3	Кошти в інших банках	1 086	558
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	41	-
5	Усього процентних доходів	29 029	32 548
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(3 465)	(2 397)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(1 845)	(4 578)
8	Строкові кошти інших банків	(565)	-
9	Поточні рахунки	(207)	(209)
10	Субординований борг	-	(122)
11	Усього процентних витрат	(6 082)	(7 306)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	22 947	25 242

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	2 244	248
2	Інші	45	7
3	Гарантії надані	142	300
4	Усього комісійних доходів	2 431	555
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
5	Розрахунково-касові операції	(489)	(128)
6	Операції з цінними паперами	(1)	-
7	Інші	(1)	-
8	Усього комісійних витрат	(491)	(128)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	1 940	427

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	95	36
2	Інші	5	3361
3	Всього операційних доходів	100	3397

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(3 122)	(2 435)
2	Амортизація основних засобів	(326)	(77)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(92)	(21)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(452)	(214)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 377)	(1 452)
6	Професійні послуги	(160)	(147)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(8)	-
8	Витрати із страхування	-	(1)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(569)	(246)
10	Інші, у т.р.:	(1 494)	(350)
10.1	<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	(5)	(88)
10.2	<i>витрати на відрядження</i>	(71)	(18)
10.3	<i>витрати за нотаріальними послугами</i>	(10)	(6)
10.4	<i>витрати за операціями з заставою</i>	(1)	(1)
10.5	<i>витрати на членські внески</i>	(417)	(4)
10.6	<i>витрати на охорону</i>	(65)	(46)
10.7	<i>витрати на ведення реєстру власників іменних цінних паперів</i>	(9)	(15)
10.8	<i>інші операційні витрати (витягі з ЄДР, кодифікація акцій простих іменних, сертифікати та ліцензії)</i>	(27)	(8)
10.9	<i>інші адміністративні витрати (період видання, розміщення інформації)</i>	(19)	(29)
10.10	<i>господарські витрати</i>	(297)	(87)
10.11	<i>витрати на підготовку кадрів</i>	(70)	(1)
10.12	<i>юридичні послуги</i>	-	(15)
10.13	<i>представницькі витрати</i>	(2)	-
10.14	<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	(431)	-
10.15	<i>благодійність</i>	(59)	-
10.16	<i>інші витрати (оформлення тех. документації)</i>	(11)	(32)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 600)	(4 943)

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. Ставка податку на прибуток на протязі 2014 року не змінювалася і становила 18 % від податкової бази.

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(334)	(282)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	241	325
3	Усього витрати податку на прибуток	(93)	43

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	819	1 898
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(147)	(361)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати, які згідно Податкового Кодексу України здійснюються за рахунок прибутку)	(171)	(55)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	-	(202)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (доходи минулих періодів)	-	336
6	Інші коригування (операції з цінними паперами)	(16)	-
7	Сума податку на прибуток (збиток)	(334)	(282)

Здійснений розрахунок наведено, виходячи із поточної ставки оподаткування.

Прибуток до оподаткування за 2014 рік у податковому обліку становить 1 856 тис. грн. В той же час за результатами фінансового обліку у 2014 році отримано прибуток до оподаткування в сумі 819 тис. грн.

Різниця між прибутком до оподаткування в фінансовому та податковому обліку склала 1 037 тис. грн. Причина виникнення такої різниці є різний підхід у визначенні суми витрат у податковому та фінансовому обліку, який призводить до виникнення постійних та тимчасових різниць між обліковим та податковим прибутками, які формують відстрочені податкові зобов'язання (відстрочені податкові активи).

Постійні різниці зумовлені тим, що окремі витрати включаються до розрахунку облікового прибутку (збитку), але не враховуються у разі визначення податкового прибутку (збитку).

Тимчасові різниці, це різниці в часі, які виникають внаслідок того, що період, в якому окремі витрати або доходи включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені в обчислення облікового прибутку. Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню:

дебіторська та кредиторська заборгованість;

резерви під забезпечення оплати відпусток;  
різниця між залишковою вартістю основних засобів у бухгалтерському обліку та їх залишковою вартістю за даними податкового обліку.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(796)	296	(500)
1.1	Основні засоби	3	(76)	(73)
1.2	Нараховані доходи (витрати) (трансформація)	(537)	537	-
1.3	Інші	(262)	(165)	(427)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(796)	296	(500)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(927)	259	(668)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	131	37	168

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(471)	(325)	(796)
1.1	Основні засоби	1	2	3
1.2	Нараховані доходи (витрати)	(512)	(25)	(537)
1.3	Інші	40	(302)	(262)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(471)	(325)	(796)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(994)	67	(927)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	523	(392)	131



### Примітка 27. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 27.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	726	1 941
2	Прибуток/(збиток) за рік	726	1 941
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	130	130
4	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	5,58	14,93

Базовий прибуток/(збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Формування статутного капіталу Банку розкрито у примітці 20.

Банк не має потенційних звичайних акцій, які розбавляють прибуток на акцію, таким чином розбавлений прибуток на акцію дорівнює базовому прибутку на акцію.

Протягом звітного року дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 726 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Таблиця 27.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	726	1 941
2	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	726	1 941
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	726	1 941
4	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	726	1 941

### Примітка 28. Операційні сегменти

Звітність за сегментами складалась на підставі виділення операційних сегментів:

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- інвестиційно-банківська діяльність;
- інші сегменти.

До нерозподілених активів відносяться:

- грошові кошти та кошти в Національному банку України;
- кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України;
- інвестиційна нерухомість;
- відстрочений податковий актив;

- основні засоби та нематеріальні активи;
  - інші активи.
- До нерозподілених зобов'язань відносяться :
- зобов'язання щодо поточного податку на прибуток;
  - відстрочені податкові зобов'язання;
  - інші зобов'язання.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>				
1	Процентні доходи	27 389	245	1 395	29 029
2	Комісійні доходи	1 636	621	174	2 431
3	Інші операційні доходи	98	2	-	100
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>29 123</b>	<b>868</b>	<b>1 569</b>	<b>31 560</b>
5	Процентні витрати	(3 509)	(2 009)	(564)	(6 082)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(15 367)	(1 168)	30	(16 505)
7	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	92	92
8	Результат від операцій з іноземною валютою	692	167	215	1 074
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	(220)	(220)
10	Комісійні витрати	(86)	-	(405)	(491)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(8)	(8)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(1)	-	-	(1)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(4 300)	(2 580)	(1 720)	(8 600)
14	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>6 552</b>	<b>(4 722)</b>	<b>(1 011)</b>	<b>819</b>

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>				
1	Процентні доходи	31 413	328	807	32 548
2	Комісійні доходи	457	97	1	555
3	Інші операційні доходи	3 386	9	2	3 397
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>35 256</b>	<b>434</b>	<b>810</b>	<b>36 500</b>
5	Процентні витрати	(2 397)	(4 909)	-	(7 306)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(22 467)	(503)	728	(22 242)
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	(4)	(4)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(4)	11	1	8
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	7	7
10	Комісійні витрати	-	-	(128)	(128)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(7)	(7)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	13	-	-	13
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 472)	(1 483)	(988)	(4 943)
14	<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>7 929</b>	<b>(6 450)</b>	<b>419</b>	<b>1 898</b>

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	177 970	112	24 966	-	203 048
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 359	3 359
3	Усього активів сегментів	177 970	112	24 966	3 359	206 407
4	Нерозподілені активи	-	-	-	45 133	45 133
5	Усього активів	177 970	112	24 966	48 492	<b>251 540</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	79 191	33 195	-	-	112 386
7	Усього зобов'язань Сегментів	79 191	33 195	-	-	112 386
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	649	649
9	Усього зобов'язань	79 191	33 195	-	649	<b>113 035</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	27 419	27 419
11	Амортизація	-	-	-	(418)	(418)

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	145 949	2 461	6 831	-	155 241
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	3 360	3 360
3	Усього активів сегментів	145 949	2 461	6 831	3 360	158 601
4	Нерозподілені активи	-	-	-	10 671	10 671
5	Усього активів	145 949	2 461	6 831	14 031	<b>169 272</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	4 453	22 682	-	-	27 135
7	Усього зобов'язань Сегментів	4 453	22 682	-	-	27 135
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	390	390
9	Усього зобов'язань	4 453	22 682	-	390	<b>27 525</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					

1	2	3	4	5	6	7
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	3 374	3 374
11	Амортизація	-	-	-	(98)	(98)

### **Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

Управління фінансовими ризиками Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, 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.

Банк здійснює комплексне управління ризиками та їх оцінку згідно з нормативно правовими засадами Банку. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політик, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Функції управління ризиками виконує Наглядова рада, Правління, Комітет з управління активами та пасивами (далі - КУАП), Кредитний комітет (операції з юридичними та фізичними особами та операції на міжбанківському ринку) та Тарифний комітет.

Наглядова рада має максимальні повноваження з управління ризиками та уповноважена статутом Банку затверджувати всі види операцій від імені Банку, включаючи операції, що виходять за межі компетенції Правління та інших органів управління Банку (КУАП, тарифного та кредитного комітетів).

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, в тому числі у сфері управління ризиками. Свої повноваження із загального управління активами, пасивами та ризиками Правління делегує КУАП, Кредитному та Тарифному комітетам.

КУАП координує роботу всіх структурних підрозділів Банку з метою реалізації стратегії з управління активами і пасивами, оптимізації структури активно-пасивних операцій, повного та ефективного використання залучених ресурсів Банку, мінімізації ризиків та забезпечення достатнього рівня прибутковості. КУАП здійснює управління валютним ризиком, ризиком процентної ставки, ризиками пов'язаними з портфелями цінних паперів, а також ризиком ліквідності. КУАП визначає ліміти за операціями на міжбанківському ринку.

Кредитний комітет приймає та затверджує рішення щодо кредитних операцій у межах своїх повноважень, щодо інших питань, пов'язаних з кредитуванням юридичних та фізичних осіб, приймає рішення щодо формування резервів на покриття можливих втрат за активними операціями Банку.

Якщо сума кредитної операції або загальна сума заборгованості клієнта (групи пов'язаних осіб) перед Банком, з урахуванням усіх позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього клієнта (групи пов'язаних осіб), а також операції щодо відступлення/придбання права вимоги за кредитним договором перевищує 10% регулятивного капіталу Банку, рішення щодо проведення операції, прийняте Кредитним комітетом, передається на затвердження Правлінню Банку та Наглядовій раді Банку.

З метою обмеження кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами надання Банком кредиту, позики, гарантії чи поруки особі, що належить до управлінського персоналу Банку, здійснюється за спільним письмовим рішенням Правління та Наглядової ради Банку шляхом таємного голосування більшістю у 2/3 голосів за присутності щонайменше половини членів обох органів без участі зацікавленої особи, якщо загальна сума кредиту (позики, гарантії чи поручительств) цій особі перевищує 120 000 гривень (або валютний еквівалент цієї суми).

Тарифний комітет Банку діє з метою забезпечення додаткових заходів з управління ризиками та проведення оптимальної тарифної політики щодо банківських продуктів та послуг, які надаються клієнтам Банку. В межах своєї компетенції тарифний комітет

проводить аналіз співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів Банку.

### **Кредитний ризик**

Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна зі сторін операцій з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки іншій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в наслідок кредитних та інших операцій за якими виникають фінансові активи.

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

Ціллю управління кредитним ризиком є забезпечення максимальної прибутковості активних операцій Банку при дотриманні допустимої величини можливих збитків від кредитного ризику та підвищення конкурентних переваг Банку за рахунок більш детальної оцінки ризиків, що приймаються та можливості реалізації гнучкої політики при структуруванні продуктів.

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

Діючі у Банку методи управління ризиком включають етапи розпізнавання ризику, його кількісної оцінки, регулювання, контролю. Методи зменшення кредитного ризику, які використовуються в Банку:

- лімітування;
- вибір адекватної структури кредитної угоди;
- забезпечення (застава, фінансова порука);
- контроль зміни фінансового стану, кредитоспроможності, платоспроможності позичальника;
- моніторинг заставного майна з метою встановлення його наявності та стану;
- аналіз динаміки рівня проблемних кредитів, розгляд та затвердження заходів по погашенню простроченої заборгованості;
- формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Оцінка фінансового стану позичальників здійснюється за методиками Національного Банку України і власною методикою Банку.

### *Кредитування юридичних осіб.*

При прийнятті рішень з кредитування Банк проводить оцінку потенціальних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, кредитної історії в Банку та інших фінансових організаціях, а також суми ризику, пов'язаного з кредитуванням конкретного позичальника. Відсутність кредитної історії в Банку, або кредитної історії в цілому не є перешкодою до надання кредиту, за умови, що Банк отримає достатньо інформації для оцінки господарської діяльності та фінансового стану позичальника. При цьому у разі надання кредиту позичальнику без кредитної історії Банк ставить певні умови, включаючи, наприклад, вимогу до клієнта перевести певну частину своїх банківських операцій до Банку в визначений період часу, а також встановлює підвищену відсоткову ставку або вимагає від такого позичальника надати додаткове забезпечення або гарантії. При оцінці ризиків, пов'язаних з конкретним позичальником Банк бере до уваги його комерційну діяльність, та такі фактори, як якість управління, основні види діяльності, географічне місцезнаходження, його постачальників, покупців, інші статті

заборгованості, фінансову стабільність, обсяги продажів, вірогідність повернення кредиту, ліквідне забезпечення та його достатність з урахуванням кредитного ризику.

#### *Кредитування фізичних осіб.*

У Банку прийняті стандартні процедури затвердження кредитів фізичним особам. Затвердження ґрунтується на відповідності позичальника вимогам даного кредитного продукту і здійснюється на оцінці фінансового стану та платоспроможності позичальника. Строк та регулярне проведення оцінки фінансового стану позичальника залежить від обслуговування боргу та строку кредиту. Оцінка проводиться не рідше одного разу на рік.

Банк постійно контролює виконання позичальниками своїх зобов'язань за кредитами та регулярно оцінює їх платоспроможність. Контроль здійснюється на основі аналізу прострочених платежів та іншої інформації, отриманої Банком. З урахуванням цієї інформації кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

Основні способи повернення проблемних кредитів - це звернення стягнення на предмет застави, отримання коштів від боржника або його поручителя та ініціювання процедури банкрутства боржника.

#### *Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів.*

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається, як можливість збитків через те, що друга сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконує договірних зобов'язань. Банк застосовує таку саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів.

У процесі управління кредитним ризиком беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, Кредитний комітет, КУАП, управління кредитування, що здійснює активні операції, управління з питань аналізу та управління ризиками. Всі структурні підрозділи приймають рішення у межах своїх повноважень.

Перед кожною операцією, що веде до виникнення фінансового активу Банк здійснює стрес-тестування чутливості активних операцій, згідно внутрішньої методики, з метою визначення підходів для здійснення оцінки стабільності Банку за межами нормального операційного процесу та встановлення ступеня витривалості у разі виникнення екстремальних подій. Стрес-тестування чутливості полягає в дослідженні впливу на діяльність Банку одного або кількох взаємопов'язаних факторів ризику. Під час визначення основних факторів ризиків Банк здійснює аналіз структури банківських операцій як у цілому, так і за окремими складовими, враховуючи характер цих операцій.

За звітний період в порівнянні з попереднім періодом суттєвих змін в цілях, політиці, та процесах щодо управління кредитним ризиком не відбулось.

Контроль нормативів кредитного ризику здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками за попередній робочий день. Результати цього контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП.

Протягом звітного періоду порушень нормативів кредитного ризику ПАТ «АКБ «КОНКОРД» не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	23,82
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	140,44
максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5%	0,01
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та	не > 30%	0,03

порученьств, наданих інсайдерам (Н10)		
---------------------------------------	--	--

Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року нормативи кредитного ризику становили:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення
максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не > 25%	23,07
великих кредитних ризиків (Н8)	не > 800%	149,10
максимального розміру кредитів, гарантій та порученьств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не > 5%	0,38
максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та порученьств, наданих інсайдерам (Н10)	не > 30%	0,61

### **Ринковий ризик**

Виникнення ринкового ризику пов'язано з несприятливими коливаннями ринкових цін, до яких можливо віднести коливання цін на грошові ресурси:

- процентних ставок (відсотковий ризик),
- цін іноземних валют — валютних курсів (валютний ризик),
- вартості цінних паперів в торговому портфелі Банку (ринковий ризик цінних паперів) та інших цінових факторів.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику).

Банк розглядає ринковий ризик як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання валютних курсів іноземних валют і банківських металів за умов утримання відкритої валютної позиції та вартості цінних паперів за інструментами, які є в торговому портфелі. Джерелом ринкового ризику є наявність у портфелі Банку інструментів, вартість яких залежить від ринкових котирувань.

Враховуючи недостатній рівень розвитку фінансових ринків в Україні, Банк обмежено використовує торгові інструменти, що несуть ринковий ризик.

Управління ринковим ризиком – це сукупність заходів, направлених на мінімізацію впливу ринкового ризику на результати роботи Банку.

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

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

Процеси щодо управління ринковим ризиком – систематичне оцінювання, вимірювання ризику і ефективне управління відкритою валютною позицією. Політика Банку спрямована на утримання довгої валютної позиції, що мінімізує ризик у разі можливої девальвації національної валюти.

Політика Банку з управління ринковим ризиком стосується всіх структурних підрозділів, які здійснюють активно-пасивні операції на фінансових ринках та які є чутливими до цінових та курсових коливань. КУАП встановлює ліміти та контроль за нормативами інвестування, приймає рішення щодо оцінки ринкового ризику та відповідних заходів для підтримки нормативів інвестування на рівні показників, встановлених Національним банком України (далі – НБУ).

Основними елементами управління ринковим ризиком є:



- мінімізація або обмеження ринкового ризику шляхом лімітування обсягів інвестицій Банку;
- моніторинг стану портфелів цінних паперів та інших інвестиційних вкладень Банку;
- диверсифікація;
- здійснення розрахунку справедливої вартості цінних паперів, їх переоцінки та формування резервів для відшкодування можливих збитків Банку від операцій з цінними паперами;
- контроль за дотриманням економічних нормативів;
- обмеження розміру відкритої валютної позиції в цілому по Банку шляхом визначення її граничного значення у вигляді певного відсотка (частки) від капіталу Банку в межах установлених нормативами НБУ.

Банк, виходячи з встановлених НБУ лімітів, щоденно розраховує виражені у відсотках ліміти відкритої валютної позиції.

За станом на кінець дня 31 грудня 2014 року портфель цінних паперів складає 3607 тис. грн. або 1,43% активів Банку та не створює значного ризику для активів і надходжень. Портфель цінних паперів Банку складається тільки з цінних паперів у портфелі Банку на продаж. Негативно класифіковані цінні папери відсутні.

Цінні папери в портфелі на продаж складаються з простих векселів, емітованих фінансовими небанківськими організаціями. Цінні папери в портфелі Банку на продаж належать до стандартних цінних паперів. Цінні папери в портфелі Банку на продаж відображені за справедливою вартістю з урахуванням зменшення їх корисності. Банк щомісячно здійснює перегляд цінних паперів на зменшення корисності.

Протягом 2014 року, а саме в серпні звітного року цінні папери в торговому портфелі Банку (інвестиційні сертифікати) були продані, таким чином,

за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	0,00
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	0,00

За станом на кінець дня 31 грудня 2013 року нормативи ринкового ризику становили:

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення
інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не > 15%	2,29
загальної суми інвестування (Н12)	не > 60%	2,29

### **Валютний ризик**

Управління валютним ризиком полягає у здійсненні процесу управління проведення валютних операцій з одночасним контролем відкритих валютних позицій та проведенням торгових валютних операцій. Банк приймає на себе ризик, пов'язаний з можливими збитками через коливання ринкової вартості відкритої позиції в іноземних валютах. Розмір валютної позиції регулюється шляхом встановлення відповідності між сумами активів та пасивів в іноземній валюті. Система лімітів, яка регулює рівень валютного ризику Банку складається з лімітів та обмежень, встановлених НБУ.

Банк здійснює щоденний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ та внутрішньою методологією.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	на 31.12.2014				на 31.12.2013		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Долари США	18 373	10 596	(7 887)	(110)	3 872	454	3 418
2	Євро	2 424	2 384	-	40	103	-	103
3	Інші	294	279	-	15	24	-	24
4	Усього	21 091	13 259	(7 887)	(55)	3 999	454	3 545

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на кінець звітної періоду, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються не змінними.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2014		на 31.12.2013	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара на 20% ( у 2013 році зміцнення долара США на 5 % )	1 555	1 555	171	171
2	Послаблення долара США на 20% ( у 2013 році послаблення долара США на 5 % )	(1 555)	(1 555)	(171)	(171)
3	Зміцнення євро на 20 % ( у 2013 році зміцнення євро на 5 % )	8	8	5	5
4	Послаблення євро на 20 % ( у 2013 році послаблення євро США на 5 % )	(8)	(8)	(5)	(5)

Від'ємна сума у наведеній вище таблиці відображає потенційне чисте зменшення, тоді як додатна сума відображає потенційне чисте збільшення, яке впливає на прибуток та на власний капітал. Ризик розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта. Показаний вище вплив курсів валют на чистий прибуток та капітал пов'язаний лише з переоцінкою відкритої валютної позиції та не враховує потенційне зниження кредитної якості активів внаслідок девальвації української гривні.

### Процентний ризик

Управління процентним ризиком полягає у визначенні чутливості балансу Банку до зміни процентних ставок на ринку фінансових ресурсів. Банк переглядає процентні ставки за активами та зобов'язаннями з урахуванням поточних ринкових умов на основі взаємної домовленості, яка оформлюється договорами і додатками до первісного договору, в якому встановлюються нові процентні ставки. Політика ціноутворення та контроль за її виконанням покладається на КУАП, який забезпечує контроль впливу на розмір процентного ризику. КУАП і Кредитний комітет відповідають за управління ризиком процентної ставки, вимагаючи максимально дозволених процентних ставок за кредитами та мінімальні процентні

ставки за позиковими коштами у розрізі банківських продуктів, груп клієнтів та контрагентів. Кредитний комітет несе відповідальність за забезпечення дотримання інструкцій КУАП. Водночас підрозділи корпоративного та роздрібного бізнесу надають КУАП рекомендації зі зміни деяких процентних ставок з урахуванням ринкових умов або виходячи із внутрішніх інтересів Банку.

Управління ризиком процентної ставки здійснюється методом аналізу:

- процентного спреда, що характеризує ефективність діяльності Банку;
- процентної маржі, що характеризує ефективність використання процентних пасивів;
- GAP – аналіз чутливих до зміни процентних ставок.

Спред визначається як різниця між співвідношенням процентних доходів до процентних активів і співвідношенням процентних витрат до процентних зобов'язань. Метод спреда дозволяє проаналізувати ефективність політики Банку в області управління відсотковим ризиком з урахуванням видів валют.

Маржа визначається співвідношенням чистих процентних доходів до середніх процентних активів. Метод відсоткової маржі дозволяє проаналізувати ефективність використання процентних пасивів.

GAP-аналіз призначений для аналізу величини зміни чистого відсоткового доходу (або прибутку) Банку при заданих змінах величин відсоткових ставок.

Найбільш поширений метод аналізу ризику відсоткової ставки заснований на виділенні чутливих до відсоткових ставок активів і зобов'язань Банку (включаючи позабалансові позиції):

- активи, чутливі до відсоткових ставок;
- пасиви, чутливі до відсоткових ставок.

Різницю між ними, іменовану GAP, розглядають як оцінку процентної позиції. Критерієм для класифікації конкретного активу або зобов'язання як чутливого або нечутливого до процентної ставки на даному тимчасовому інтервалі служить термін погашення. Фінансові інструменти, які не мають певної дати зміни процентної ставки, можуть бути класифіковані на основі статистичних даних по очікуваному терміну зміни процентної ставки. Як відносна оцінка процентної позиції має сенс застосування відношення GAP до сумарних процентних активів (відносний GAP). Кумулятивний GAP (CGAP) обчислюється як сума добутків інтервальних GAP на відповідні ним терміни для всіх стандартних інтервалів терміновості.

При зміні процентних ставок можливі наступні ситуації.

Негативний GAP – означає, що у Банку більше пасивів, чим активів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Зростання процентних ставок на ринку обумовлюють ситуацію, при якій Банк виплачує більше відсотків по всіх переоцінювальних пасивах і отримує більший дохід по всіх переоцінювальних активах. Якщо всі ставки одночасно збільшуються на одну і ту ж величину, то витрати Банку по виплаті відсотків зростають швидше, ніж процентний дохід по активах, оскільки переоцінці піддається зазвичай пропорційно більше пасивів. Якщо ж процентні ставки падають за певний період, то більше пасивів, чим активів, переоцінюється по нижчих процентних ставках, а середній спред зростає, чистий процентний дохід Банку збільшується.

Позитивний GAP – означає, що у Банку більше активів, чим пасивів, чутливих до зміни рівня процентних ставок. Якщо рівень короткострокових процентних ставок має тенденцію до зниження, процентний дохід Банку зменшуватиметься швидше, ніж його витрати по виплаті відсотків, тобто переоцінюється пропорційно більше активів, чим пасивів. Зменшується спред і чистий процентний дохід Банку. Зростання короткострокових процентних ставок дає протилежний ефект.

Нульовий GAP – відповідність активів і пасивів свідчить про відсутність розриву і називається ризик-нейтральним GAP. Тобто з погляду управління ризиками розрив відсутній, коли активи і зобов'язання переоцінюються пропорційно. Це означає, що однакові зміни процентних ставок по активах і пасивах не впливають на чистий процентний дохід, процентний ризик зведений до мінімуму.

Відповідно, якщо кумулятивний GAP (CGAP) позитивний (сума активів більше суми зобов'язань), то майбутні чисті процентні доходи збільшаться при зростанні ставок і зменшаться при падінні ставок нижче поточного рівня. І, навпаки, при негативному CGAP, коли вартість зобов'язань перевищує вартість активів, чисті процентні доходи зменшуються при зростанні ставок і збільшуються при їх падінні.

При обчисленнях методом GAP маємо наступні припущення:

- всі погашення або зміна ставок всередині тимчасового інтервалу відбуваються водночас;
- дисбаланси усередині тимчасового інтервалу не враховуються;
- структура активів і зобов'язань постійна.

Таблиця 29.3. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>на 31.12.2014</b>					
1	Усього фінансових активів	40 519	72 164	66 177	2 807	181 667
2	Усього фінансових зобов'язань	63 850	5 421	150	30 407	99 828
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2014	(23 331)	66 743	66 027	(27 600)	81 839
	<b>на 31.12.2013</b>					
4	Усього фінансових активів	72	28 222	119 407	710	148 411
5	Усього фінансових зобов'язань	7 185	830	19 097	-	27 112
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31.12.2013	(7 113)	27 392	100 310	710	121 299

В таблиці 29.3. приведені дані тільки за процентними активами і пасивами.

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та зобов'язань за фіксованою процентною ставкою.

Таблиця 29.4. Банк здійснює моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами, нижче в таблиці показані процентні ставки на відповідну звітну дату на основі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

(%)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2014			на 31.12.2013	
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	9,22	2,11	0,57	2,15	-

1	2	3	4	5	6	7
2	Кошти в інших банках	-	-	-	76,38	0,65
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14,11	-	-	15,66	-
4	ЦБ в портфелі на продаж	7,5	-	-	7,5	-
	<b>Зобов'язання</b>					
5	Кошти банків	5,84	-	-	-	-
6	Кошти клієнтів:					
6.1	Поточні рахунки	1,62	0,76	-	11,00	6,19
6.2	Строкові кошти	12,12	8,88	-	17,89	9,59

Банк нараховує проценти за відповідними статтями активів та пасивів за фіксованою процентною ставкою. У разі зміни процентних ставок на ринку України, Банк має можливість переглянути розмір процентних ставок вище вказаних статей активів та зобов'язань. Таким чином Банк мінімізує ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через можливу переоцінку змінної величини ставки.

### **Інший ціновий ризик**

Ціновий ризик – це ризик потенційних втрат від несприятливих змін цін та котирувань інвестиційних сертифікатів, що входять до торгової позиції Банку. Інструменти в торговому портфелі, позицію яких Банк не має наміру тримати до дати остаточного погашення, а отже має намір продати коротко або середньостроковому часовому проміжку, є чутливими до цінового ризику.

Цей вид ризику має потенційний вплив на прибутки/збитки та капітал Банку. Для запобігання ціновому ризику, Банк вкладення в цінні папери проводить в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється КУАП. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, як правило на рік, після чого підлягають обов'язковому перегляду. Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється управлінням цінних паперів. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює управління з питань аналізу та управління ризиками, після чого належні матеріали надаються на розгляд КУАП, якщо обсяг операцій з цінними паперами дорівнює 10 млн. гривень і вище належні матеріали надаються на розгляд Правління Банку і затверджуються Наглядовою радою. Контроль за дотриманням встановлених лімітів при проведенні операцій здійснює управління цінних паперів, крім того дотримання встановлених лімітів на вкладення в цінні папери щоденно контролюється Управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Банк встановив прийнятний для себе рівень чутливості до змін ринкових котирувань (ліміт на чутливість), та на регулярній основі проводить моніторинг використання такого ліміту. Банк встановив обмеження на накопичені збитки за торговими операціями, чим обмежив прийнятний для себе ціновий ризик.

### **Ризик ліквідності**

Ліквідність Банку - це здатність Банку забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, яка визначається збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів (надання кредитів, інші витрати).

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

У процесі управління ризиком ліквідності беруть участь Наглядова рада, Правління Банку, КУАП, казначейство, управління з питань аналізу та управління ризиками, структурні підрозділи, що проводять активні та пасивні операції.

З метою зниження ризику ліквідності в Банку прийнята 3-х рівнева система управління ліквідністю:

- оперативне управління (оцінка поточного рівня ліквідності і управління позиціями і розривами протягом дня);
- тактичне управління (прогнозування і ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця);
- стратегічне управління (планування на перспективу до одного року).

Оперативне управління ліквідністю, згідно внутрішніх положень Банку, здійснює структурний підрозділ, який проводить операції по залученню та розміщенню коштів на міжбанківському ринку, щодня здійснює оперативне управління ліквідністю на підставі платіжного календарю. Мета оперативного управління ліквідністю – приведення у відповідність поточних виплат і надходжень коштів.

Тактичне управління ліквідністю здійснює комітет КУАП та Правління Банку. До функцій КУАП відносяться питання визначення політики процесу управління активами та пасивами у відповідності зі стратегічними цілями та пріоритетами довгострокової політики Банку, формування оптимальної структури балансу, підтримка відповідної платоспроможності з урахуванням всіх видів ризиків, моніторинг та управління ліквідністю Банку у відповідності з поточними та стратегічними планами Банку, контроль за достатністю капіталу та основними економічними нормативами, формуванням напрямків роботи Банку на підставі аналізу ліквідності, який готує управління з питань аналізу та управління ризиком.

Управління з питань аналізу та управління ризиками здійснює щодавно розрахунок та контроль нормативів ліквідності Банку та щомісячно ГЕП –аналіз на підставі «Методики аналізу ризику ліквідності». Результати цього розрахунку та контролю надаються щомісячно для розгляду КУАП. КУАП приймає рішення щодо оцінки ризику ліквідності та відповідних заходів для підтримки нормативів ліквідності на рівні встановлених НБУ.

В процесі управління ліквідністю особливе місце займає прогнозування умовно-стабільних залишків «на вимогу». В умовах економічної нестабільності питома вага зобов'язань «на вимогу» в структурі пасивів Банку може досягати 60-70%. Але ефективне управління передбачає покриття цих залишків високоліквідними активами не на 100%, а лише в обсягах необхідних для покриття нестабільної частини зобов'язань «на вимогу».

Найбільш стабільна частка коштів «на вимогу» може застосовуватися для фондування термінових фінансових операцій Банку (надання строкових кредитів, придбання інвестиційних паперів та інше). Надмірне запозичення з цих рахунків може призвести до того, що в випадку відтоку з цих рахунків навіть незначного обсягу коштів та відсутності достатнього обсягу ліквідних активів, які могли б компенсувати такий відтік, Банк може нести незаплановані витрати для підтримання своєї платоспроможності.

Прогнозування умовно-стабільних залишків на рахунках «на вимогу» здійснюється управлінням з питань аналізу та управління ризиками, на підставі аналізу даних залишків на рахунках «на вимогу» за місяць, та надаються щомісячно на засідання КУАП.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком розроблено «План заходів подолання кризи ліквідності», у якому визначені основні принципи антикризового менеджменту, а також джерела фінансування потреб Банку в ресурсах в умовах виникнення кризи ліквідності.

Протягом звітної періоду порушень нормативів ліквідності не було. Банк дотримувався встановлених нормативними документами Національного Банку України значень.

Таблиця 29.5. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів:	63 849	3 416	2 156	30 407	99 828
1.1	Фізичні особи	32 137	416	186	10	32 749
1.2	Інші	31 712	3 000	1 970	30 397	67 079
2	Інші фінансові зобов'язання	12 333	6	218	-	12 557
3	Фінансові гарантії	-	7	7 039	-	7 046
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	42 013	5 600	47 613
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	76 182	3 429	51 426	36 007	167 044

Таблиця 29.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кошти клієнтів:	7 022	892	19 198	27 112
1.1	Фізичні особи	2 680	797	19 198	22 675
1.2	Інші	4 342	95	-	4 437
2	Інші фінансові зобов'язання	-	-	23	23
3	Фінансові гарантії	2 845	31 130	5 220	39 195
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	856	5 929	6 785
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 867	32 878	30 370	73 115

Таблиця 29.7. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	33 304	-	-	-	33 304
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	39	-	-	-	39
3	Кошти в інших банках	-	-	1 249	-	1 249
4	Кредити та заборгованість клієнтів	39 444	72 164	63 645	2 807	178 060
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	3 607	-	3 607
6	Інші фінансові активи	23	-	-	-	23
7	Усього фінансових активів	72 810	72 164	68 501	2 807	216 282
	<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти клієнтів	63 849	3 416	2 156	30 407	99 828
9	Інші фінансові зобов'язання	12 333	6	218	-	12 557
10	Усього фінансових зобов'язань	76 182	3 422	2 374	30 407	112 385
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014	(3 372)	68 742	66 127	(27 600)	103 897
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014	(3 372)	65 370	131 497	103 897	-

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7



1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 069	-	-	-	6 069
2	Кошти в інших банках	-	-	400	-	400
3	Торгові цінні папери	-	-	-	2 541	2 541
4	Кредити та заборгованість клієнтів	72	20 367	127 262	710	148 411
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	3 347	3 347
6	Інші фінансові активи	411	17			428
7	Усього фінансових активів	6 552	20 384	127 662	6 598	161 196
	<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти клієнтів	7 022	892	19 198	-	27 112
9	Інші фінансові зобов'язання	-	-	23	-	23
10	Усього фінансових зобов'язань	7 022	892	19 221	-	27 135
11	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013	(470)	19 492	108 441	6 598	134 061
12	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013	(470)	19 022	127 463	134 061	-

Відповідність або контрольована невідповідність строків активів та зобов'язань має важливе значення для керівництва Банку. Повна відповідність за строками для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Керівництво Банку вважає, що незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів являє собою депозити до запитання, диверсифікація цих вкладів за кількістю та типом вкладників та минулий досвід свідчать про те, що ці кошти клієнтів забезпечують довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

### **Примітка 30. Управління капіталом**

Одним з найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різноманітних ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності, та забезпечення захисту вкладів, фінансової стійкості й стабільної діяльності.

Основні методи зниження ризику втрати регулятивного капіталу:

- збільшення статутного капіталу;
- збільшення додаткового капіталу за рахунок збільшення фінансового прибутку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (норматив платоспроможності) відображає здатність Банку своєчасно і в повному обсязі розрахуватися за своїми зобов'язаннями, що впливають із торговельних, кредитних або інших операцій грошового характеру. Чим вище значення показника адекватності регулятивного капіталу, тим більша

частка ризику, що її приймають на себе власники Банку; і навпаки: чим нижче значення показника, тим більша частка ризику, що її приймають на себе кредитори/вкладники Банку.

Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) встановлюється для запобігання надмірному перекладанню Банком кредитного ризику та ризику неповернення банківських активів на кредиторів/вкладників Банку.

Значення нормативу достатності регулятивного капіталу розраховується відповідно до діючих нормативних положень НБУ.

Основні методи зниження ризику втрати платоспроможності:

- збільшення обсягу регулятивного капіталу;
- заміна активів з великим ризиком на активи з меншим ризиком зі збереженням досягнутої величини прибутковості активів (рентабельності активів).

Обчислення та контроль нормативів капіталу Банку здійснюється щоденно управлінням з питань аналізу та управління ризиками. Результати за місяць надаються щомісячно КУАП.

КУАП, на підставі цих даних приймає рішення щодо оцінки цих ризиків.

Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а Правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків.

Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендації щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2014
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	57,54

Нормативи капіталу	Нормативне значення	на 31.12.2013
адекватності регулятивного капіталу/ платоспроможності (Н2)	не < 10%	70,91

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Основний капітал	137 348	139 773
1.1	фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	130 000	130 000
1.2	резервні фонди	7 779	9 806
1.3	зменшення ОК (нематеріальні активи за мінусом суми зносу)	(431)	(33)
2	Додатковий капітал	725	1 962
2.1	Розрахунковий прибуток поточного року	700	1 849
2.2	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, за кредитами, які надані клієнтам та за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	25	113
3	Відвернення	-	(2 541)

1	2	3	4
4	Усього регулятивного капіталу	138 073	139 194

### Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

Інформація про події, які відбулися за станом на кінець дня 31 грудня звітного року, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

- справи на розгляді в суді відсутні;
- потенційних податкових зобов'язань не має;
- зобов'язань за капітальними інвестиціями не має;
- зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	1 199	-
2	Від 1 до 5 років	3 897	2 200
3	Усього	5 096	2 200

- вимог щодо дотримання певних умов за отриманими позиковими коштами не має;
- непередбачених зобов'язань з кредитування станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не має.

Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	2 685	-
2	Невикористані кредитні лінії	44 928	6 785
3	Гарантії видані	7 046	39 195
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1)	-
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	54 658	45 980

Таблиця 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	54 619	45 980
2	Євро	39	-
3	Усього	54 658	45 980

- частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які Банк несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами не має;

- непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії не має;
- активів, наданих в заставу, та активів, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними не має.

### Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються у торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		
		валюта контракту	сума контракту	додатне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5
1	Контракти своп	долари США	7 887	39

В попередньому звітному році операції з похідними фінансовими інструментами не проводилися. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року враховується один СВОП-контракт.

### Примітка 33. Справедлива вартість фінансових інструментів

Згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності справедлива вартість – це сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Банк при визначенні справедливої вартості фінансових інструментів приймає до уваги ті характеристики активу або зобов'язання, які б використовували учасники ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Такі характеристики можуть включати:

- фізичну можливість використання активу, яка враховує фізичні характеристики активу (місцезнаходження активу, розмір об'єкту);
- юридичний дозвіл (законодавчі обмеження на відчуження або цільове використання);
- фінансове обґрунтування враховує, чи генерує фізично можливі і юридично дозволене використання адекватний дохід або грошові потоки для отримання інвестиційного доходу.

При оцінці справедливої вартості (окремого активу, групи активів або групи активів і зобов'язань) Банк застосовує ієрархію джерел справедливої вартості, яка встановлює пріоритетність вхідних даних під час оцінки справедливої вартості:

вхідні дані I рівня: котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;

вхідні дані II рівня: дані, які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано;

вхідні дані III рівня: вхідні дані для активу або зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Найкращою оцінкою справедливої вартості є котирування на активному ринку.

В рамках ієрархії Банком застосовуються наступні методики оцінки :

ринковий підхід – використовуються ціни та інша доречна інформація по ринковим угодам з ідентичними або подібними активами або зобов'язаннями (застосовується для фінансових і не фінансових активів);

дохідний підхід – грошові потоки або доходи і витрати приводяться до єдиної поточної (дисконтованої) суми;

витратний підхід – розраховується сума, яка потрібна була б зараз для заміни експлуатаційної потужності активу (поточна вартість заміщення) (не застосовується для фінансових інструментів).

Для визначення справедливої вартості фінансових активів і зобов'язань, які розкриті у звіті про фінансовий стан Банку, застосовувалась модель дисконтування грошових потоків, яка ґрунтується на різних припущеннях щодо грошових потоків, ризику невиконання, дострокового погашення, забезпечення, обмеження на використання, ліквідності, процентних ставок тощо.

Таблиця 33.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справед- лива вартість	балансова вартість	справед- лива вартість	балан- сова вартість
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів:	178 060	178 060	148 411	148 411
1.1	кредити юридичним особам	177 970	177 970	145 949	145 949
1.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	90	90	2 462	2 462
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	178 060	178 060	148 411	148 411
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
3	Кошти клієнтів:	36 148	36 148	20 090	20 090
3.1	інші юридичні особи	35 368	35 368	95	95
3.2	фізичні особи	780	780	19 995	19 995
4	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	36 148	36 148	20 090	20 090

Таблиця 33.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	3 607	3 607	3 607
1.1.	векселі	-	3 607	3 607	3 607

1	2	3	4	5	6
2	Інші фінансові активи:	39	-	39	39
2.1.	похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	39	-	39	39
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	39	3 607	3 646	3 646

Згідно українського законодавства цінні папери – векселя не перебувають в обігу на фондових біржах. Тому до них неможливо застосовувати модель оцінки, що використовує ринкові котирування.

Векселя в портфелі банку на продаж первісно оцінювались та відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю - сумою, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. На кожну наступну після визнання дату балансу векселя в портфелі банку на продаж визнавалися із застосуванням до амортизованої собівартості ставки відсотка, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків.

На початок звітного періоду балансова вартість векселів у портфелі банку на продаж становила 3 347 тис. грн., на кінець звітного періоду – 3 607 тис. грн. Зростання балансової вартості на 260 тис. грн. відбулося за рахунок амортизації суми дисконту за векселями у портфелі банку на продаж.

Таблиця 33.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки		Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень II)		
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Торгові цінні папери:	2 541	-	2 541	2 541
1.1	інвестиційні сертифікати	2 541	-	2 541	2 541
2	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	-	3 347	3 347	3 347
3	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	2 541	3 347	5 888	5 888

**Примітка 34. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Таблиця 34.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
				активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	33 304	-	33 304
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	39	39
3	Кошти в інших банках:	1 249	-	-	1 249
3.1	депозити в інших банках	1 249	-	-	1 249
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	178 060	-	-	178 060
4.1	кредити юридичним особам	177 970	-	-	177 970
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	90	-	-	90
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3 607	-	3 607
6	Інші фінансові активи:	23	-	-	23
6.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	23	-	-	23
7	Усього фінансових активів	179 332	36 911	39	216 282

Таблиця 34.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
				торгові активи	
1	2	3	4	5	6
	<b>АКТИВИ</b>				

1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	6 069	-	6 069
2	Торгові цінні папери	-	-	2 541	2 541
3	Кошти в інших банках:	400	-	-	400
3.1	депозити в інших банках	400	-	-	400
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	148 411	-	-	148 411
4.1	кредити юридичним особам	145 949	-	-	145 949
4.2	кредити на поточні потреби фізичним особам	2 462	-	-	2 462
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	3 347	-	3 347
6	Інші фінансові активи:	428	-	-	428
6.1	інші фінансові активи	428	-	-	428
7	Усього фінансових активів	149 239	9 416	2541	161 196

Таблиця 34.3. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки: за справедливою вартістю; за амортизованою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на 31.12.2014		на 31.12.2013	
		3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю	в т. р. за амортизованою вартістю
1	Кошти клієнтів:	99 828	36 148	27 112	20 090
1.1	Державні та громадські організації	452	-	62	-
1.2	інші юридичні особи	66 627	35 368	4 375	95
1.3	фізичні особи	32 749	780	22 675	19 995
2	Інші фінансові зобов'язання:	12 557	-	23	-
2.1	інші фінансові зобов'язання за справедливою вартістю	12 557	-	23	-
3	Усього фінансових зобов'язань	112 385	36 148	27 135	20 090

При первісному визнанні фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює ціні операції. До складу фінансових зобов'язань входять: кошти клієнтів, інші фінансові зобов'язання.

Кошти клієнтів складаються з коштів на вимогу юридичних та фізичних осіб та строкових коштів юридичних та фізичних осіб. Кошти на вимогу юридичних та фізичних осіб визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать. Строкові кошти клієнтів юридичних та фізичних осіб первісно визнаються за справедливою вартістю, в подальшому - за амортизованою вартістю. Витрати визначаються за методом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка та визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.



Інші фінансові зобов'язання визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів – власників грошових коштів та обліковуються за собівартістю. Доходи та витрати за коштами на вимогу визнаються щомісячно і відображаються в бухгалтерському обліку за принципом нарахування і визнаються у тому звітному періоді, до якого вони належать.

Кредиторська заборгованість відноситься до короткострокових фінансових інструментів, тому вона оцінюється за собівартістю.

### Примітка 35. Операції з пов'язаними сторонами

Під час своєї діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами: основними власниками, провідним управлінським персоналом Банку, іншими пов'язаними сторонами.

Основними власниками Банку є: Соседка - Мішалова Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна.

Операції з пов'язаними сторонами – це передача ресурсів, послуг або зобов'язань. До них відносяться операції зі здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, тощо.

Відносини між зв'язаними сторонами можуть вплинути на прибуток/збиток або на фінансовий стан Банку.

З метою зменшення зазначеного ризику Банк контролює обмеження по сумах угод з пов'язаними особами, які встановлюються Національним банком України, відповідно до діючого законодавства.

Таблиця 35.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	25	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2014 року	-	(10)	-
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	28 441	1	973
3.1	поточні	3 431	-	558
3.2	строкові	25 010	1	415

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають від 14% до 18% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають від 0,01 % до 19%.

Таблиця 35.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	16	-
2	Процентні витрати	(1 926)	-	(36)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(10)	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(999)	-

Таблиця 35.3. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	99
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	619

Таблиця 35.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів	-	542	250
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня 2013 року	-	(65)	(18)
3	Кошти клієнтів, у т.р.:	22 047	26	385
3.1	поточні	2 407	1	163
3.2	строкові	19 640	25	222

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають від 14% до 17% річних.

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають від 0,01 % до 18,5%.

Таблиця 35.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	10	35
2	Процентні витрати	(4 797)	(2)	(30)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(65)	(18)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(838)	-

Таблиця 35.6. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	568	960
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	26	710

Таблиця 35.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
		витрати	
1	2	3	4
1	Поточні виплати працівникам	(960)	(828)

#### Примітка 36. Події після дати балансу

Події за період із звітної дати до дати затвердження фінансової звітності, розкриття яких передбачено положеннями МСБО 10 «Події після дати балансу» наступні:

- розширено регіональну мережу в Україні, а саме: відкрито п'ять відділень у містах Дніпропетровськ, Новомосковськ, Одеса, Кривий ріг;
- розширено спектр послуг, а саме: отримано генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій, згідно якої Банк може здійснювати залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України та на міжнародних ринках;
- введено та затверджено два нових члена Правління;
- залучено міжбанківський кредит 498 тис. євро у VERSOBANK AS.

«05» березня 2015 року

Голова правління

Головний бухгалтер



Нефедов Кирил Євгенович

Хоторнічан Людмила Яківна