

**Річна фінансова звітність  
публічного акціонерного товариства  
«МОТОР-БАНК»**

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

**ДО СКЛАДУ РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПАТ «МОТОР-БАНК» ЗА 2014 РІК  
ВХОДЯТЬ:**

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ .....	7
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ) ЗА 2014 РІК.....	7
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) ЗА 2014 РІК.....	7
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ ЗА 2014 РІК.....	7
Примітка 1. Інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності.....	10
Примітка 4. Принципи облікової політики .....	10
Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти.....	21
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти .....	23
Примітка 7. Торгові цінні папери.....	23
Примітка 8. Кошти в інших банках.....	24
Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів .....	24
Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку на продаж .....	28
Примітка 11. Інвестиційна нерухомість.....	29
Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	30
Примітка 13. Інші фінансові активи .....	31
Примітка 14. Інші активи .....	32
Примітка 15. Кошти клієнтів .....	32
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання .....	33
Примітка 18. Інші зобов'язання .....	33
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	33
Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу) .....	34
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення .....	34
Примітка 22. Процентні доходи та витрати .....	35
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	35
Примітка 24. Інші операційні доходи .....	35
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати .....	36
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	36
Примітка 27. Виплати на користь акціонерів та дивіденди.....	37
Примітка 28. Операційні сегменти.....	38
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.....	40
Примітка 30. Управління капіталом .....	46
Примітка 31. Потенційні зобов'язання Банку.....	47
Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів.....	48
Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	50
Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами .....	51
Примітка 35. Події після дати балансу .....	54

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

(тис. грн.)

Ря док	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
<b>АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	208 769	99 850
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	2 490
3	Торгові цінні папери	7	14 296	-
4	Кошти в інших банках	8	15 585	18 369
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	205 358	186 921
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	16 898	22 434
7	Інвестиційна нерухомість	11	57	-
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 433	6 409
9	Відстрочений податковий актив		509	586
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	32 392	33 518
11	Інші фінансові активи	13	5 685	4 850
12	Інші активи	14	7 873	7 817
<b>13</b>	<b>Усього активів</b>		<b>510 855</b>	<b>383 244</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
14	Кошти клієнтів	15	381 775	259 373
15	Резерви за зобов'язаннями	16	6	8
16	Інші фінансові зобов'язання	17	89	26
17	Інші зобов'язання	18	1 361	1 183
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>383 231</b>	<b>260 590</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
19	Статутний капітал	19	120 000	120 000
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		4 948	108
21	Резервні та інші фонди банку		2 641	2 546
22	Резерви переоцінки	20	35	-
<b>23</b>	<b>Усього власного капіталу</b>		<b>127 624</b>	<b>122 654</b>
<b>24</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>510 855</b>	<b>383 244</b>

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2015 року


 Голова Правління В.І. Чабан  
 Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

		(тис. грн.)		
Ря док	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1.1	Процентні доходи	22	48 954	41 227
1.2	Процентні витрати	22	(22 153)	(16 212)
<b>1</b>	<b>Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)</b>		<b>26 801</b>	<b>25 015</b>
2	Комісійні доходи	23	18 053	12 752
3	Комісійні витрати	23	(13 907)	(11 659)
4	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		255	-
5	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(15)	7
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	401
7	Результат від операцій з іноземною валютою		15 411	439
8	Результат від переоцінки іноземної валюти		779	(244)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8,9	(14 372)	(1 462)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13,14	(63)	(2)
11	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(215)	(436)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	16	2	18
13	Інші операційні доходи	24	420	123
14	Адміністративні та інші операційні витрати	25	(23 751)	(21 408)
<b>15</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>9 398</b>	<b>3 544</b>
16	Витрати на податок на прибуток	26	(4 463)	(2 734)
<b>17</b>	<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>4 935</b>	<b>810</b>
18	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД :			
19	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	35	-
<b>20</b>	<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		<b>35</b>	<b>-</b>
<b>21</b>	<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>4 970</b>	<b>810</b>
22	Прибуток (збиток), що належить власникам банку		4 970	810
23	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік (грн/акцію)		4,11	0,68

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2015 року



Голова Правління В.І. Чабан  
 Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

Трубнікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

Найменування статті	При- міт- ки	Належить власникам банку					Усього влас- ного капі- талу
		статут- ний капітал	емі- сійні різ- ниці	резервні, інші фонди та резерви пере- оцінки	нерозподі- лений при- буток	усього	
<b>Залишок на 01.01.2013 року</b>		<b>120 000</b>	-	<b>1 790</b>	<b>14 214</b>	<b>136 004</b>	<b>136 004</b>
Усього сукупного доходу за рік		-	-	-	810	810	810
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	756	(756)	-	-
Виплати на користь акціонерів та дивіденди	27	-	-	-	(14 160)	(14 160)	(14 160)
<b>Залишок на кінець дня 31.12.2013 року</b>		<b>120 000</b>		<b>2 546</b>	<b>108</b>	<b>122 654</b>	<b>122 654</b>
Усього сукупного доходу за рік		-	-	35	4 935	4 970	4 970
Розподіл прибутку до резервних фондів		-	-	95	(95)	-	-
Виплати на користь акціонерів та дивіденди	27	-	-	-	-	-	-
<b>Залишок на кінець дня 31.12.2014 року</b>		<b>120 000</b>		<b>2 676</b>	<b>4 948</b>	<b>127 624</b>	<b>127 624</b>

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2015 року


 Голова Правління В.І. Чабан  
 Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко  
 35345218

Трубікова Л.Ю.

☎ 061 7205431

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

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		46 395	40 348
Процентні витрати, що сплачені		(21 533)	(14 096)
Комісійні доходи, що отримані		17 979	12 751
Комісійні витрати, що сплачені		(13 846)	(11 646)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(15)	7
Результат операцій з іноземною валютою		15 411	439
Інші отримані операційні доходи		415	124
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12 163)	(10 364)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 646)	(8 667)
Податок на прибуток, сплачений		(1 410)	(14 352)
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>22 587</b>	<b>(5 456)</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		2 490	(502)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		(14 041)	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		2 701	7
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(29 815)	(45 682)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(816)	(1 578)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(56)	(1 777)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		121 778	4 039
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		122	(937)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>104 950</b>	<b>(51 886)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	(26 730)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	5 000	29 720
Придбання основних засобів	12	(1 739)	(4 035)
Надходження від реалізації основних засобів	12	(5)	402
Придбання нематеріальних активів	12	(66)	(52)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>3 190</b>	<b>(695)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	-
Дивіденди, що виплачені	27	-	(14 160)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>(14 160)</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>779</b>	<b>(244)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		108 919	(66 985)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>99 850</b>	<b>166 835</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>208 769</b>	<b>99 850</b>

Затверджено до випуску та підписано

"02" квітня 2015 року


 Голова управління В.І. Чабан  
 Головний бухгалтер Л.О. Мотроненко

**Примітка 1. Інформація про банк****Найменування, місцезнаходження Банку.**

Повне офіційне найменування: публічне акціонерне товариство «МОТОР-БАНК».

Скорочене офіційне найменування: ПАТ «МОТОР-БАНК»

Місцезнаходження Банку: Україна, 69068, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників, буд.54 «Б».

**Організаційно-правова форма Банку.**

Публічне акціонерне товариство.

**Назва органу управління, у віданні якого перебуває Банк.**

Банк є самостійним суб'єктом господарювання.

**Характеристика банківської діяльності.**

ПАТ «МОТОР-БАНК» діє на банківському ринку Запорізької області з 2008 року (статутний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складає 120 млн. грн.).

Клієнти ПАТ «МОТОР-БАНК» – фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти, які здійснюють свою діяльність на території Запорізької області, серед яких є лідери вітчизняної економіки та провідні українські компанії.

Для задоволення зростаючого попиту клієнтів на банківські послуги, протягом звітного періоду Банком удосконалювались діючі та впроваджувались нові банківські продукти для фізичних та юридичних осіб.

Пріоритетними напрямками діяльності ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2014 році залишались розширення клієнтської бази та залучення на кредитне обслуговування корпоративних клієнтів, а також збільшення обсягів кредитування населення.

**Види діяльності, які здійснює та має намір здійснювати Банк.**

Станом на кінець 2014 року, на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, ПАТ «МОТОР-БАНК» мав право здійснювати і здійснював наступні види діяльності (операції):

- 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;
- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) 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];
- випуск платіжних документів, платіжних карток та/або їх обслуговування, кліринг, інші форми забезпечення розрахунків;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- надання гарантій та поручительств;
- переказ коштів;
- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- випуск власних цінних паперів.

Також ПАТ «МОТОР-БАНК» має право здійснювати наступні операції:

- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другого-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 №281;
- інші операції в межах чинного законодавства України.

**Спеціалізація Банку.**

Банк функціонує як універсальний. В межах наданих НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ ліцензій та дозволу Банк надає великий спектр банківських послуг клієнтам - суб'єктам усіх форм господарювання: фінансовим банківським та небанківським установам, державним та приватним підприємствам, суб'єктам підприємництва, фізичним особам на території Запорізької області.

**Стратегічна мета Банку.**

Метою діяльності Банку є забезпечення належного прибутку акціонерів та підтримка високої стабільності Банку шляхом сприяння економічному розвитку і добробуту усіх клієнтів, яких обслуговує Банк, надання якісних послуг, що відповідають високим професійним стандартам і етичним принципам, цільовим групам клієнтів:

- Корпоративним клієнтам - юридичним особам, що не відносяться до категорії малого бізнесу, а саме:
  - промисловим підприємствам;

- великим сільськогосподарським підприємствам;
- Фізичним особам, що прагнуть до росту свого добробуту і якості життя, в першу чергу співробітникам підприємств, що обслуговуються Банком.

Для досягнення цієї мети перед Банком поставлені і успішно вирішуються наступні завдання:

- нарощування клієнтської бази;
- збільшення обсягу активів/пасивів, з урахуванням якості їх структури;
- підтримка адекватного розміру регулятивного капіталу Банку;
- охоплення пріоритетних сегментів ринку банківських послуг України.

Досягнення поставлених завдань Банком здійснюється за допомогою наступних заходів:

- розвиток мережі відділень по Запорізькій області;
- розширення спектру кредитних продуктів шляхом створення нових видів та оптимізації існуючих процедур;
- організація комплексного обслуговування клієнтів;
- використання сучасних банківських технологій у роботі з клієнтами.

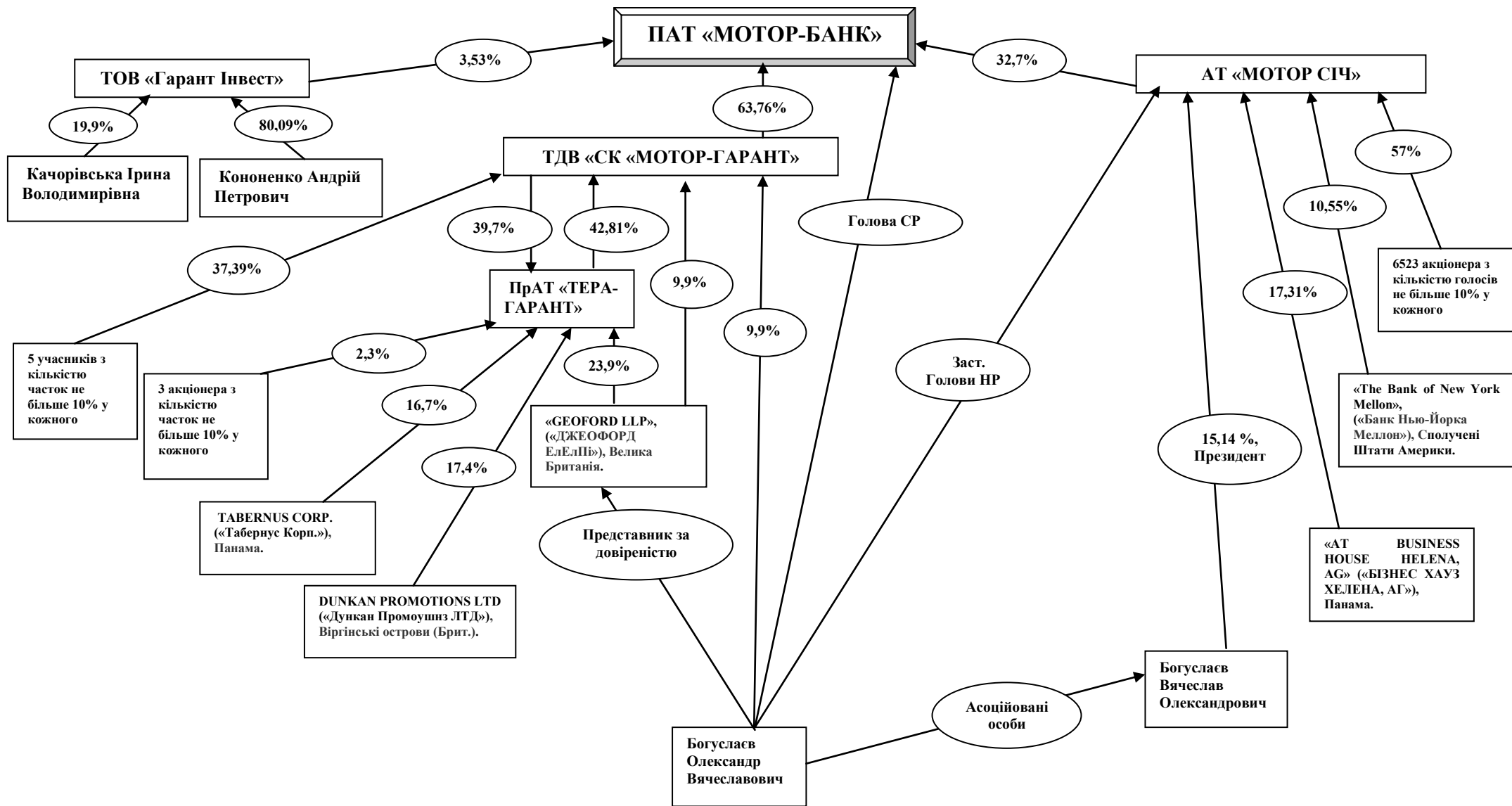
Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 23 січня 2008 року (реєстраційний номер № 200).

#### **Частка керівництва в акціях Банку**

За станом на кінець 2014р. члени Правління Банку акціями Банку не володіють. Члени Спостережної ради, які є представниками юридичних осіб акціонерів Банку, акціями Банку не володіють.



Власники істотної участі ПАТ «МОТОР-БАНК» станом на 31.12.2014 року



Фінансову звітність затверджено до випуску 02 квітня 2015 року та підписано уповноваженими особами Банку: Головою Правління Чабаном Вадимом Івановичем та головним бухгалтером Мотроненко Ларисою Олексіївною.

Рішення щодо здійснення значних правочинів уповноваженими органами Банку в 2014 році не приймалися.

Протягом 2014 року Банк не отримував позик, кредитів, не розміщував цінних паперів на суму, що перевищують 25 відсотків активів, рішення про припинення або банкрутство Банку Загальними зборами акціонерів або судом протягом 2014 року не приймалися.

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

Незважаючи на те, що економіку України визнано ринковою, вона продовжує демонструвати деякі особливості, які більшою мірою властиві перехідній економіці. Такі особливості включають, крім іншого валюту, що не є вільно конвертованою за межами країни, обмеження та контроль у валютній сфері, відносно високу інфляцію та високі процентні ставки, значну частку тіньової економіки та високий рівень корупції. Стабільність економіки України в значній мірі залежить від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної й правової систем, а також економіки в цілому. Як наслідок, операціям в Україні властиві ризики, не типові для країн з розвитою економікою.

На українську економіку впливають ринкові коливання і зниження темпів економічного розвитку у світовій економіці. Світова фінансова криза призвела до нестабільності на ринках капіталу, суттєвого погіршення ліквідності в банківському секторі та більш жорстоких умов кредитування (за наявності такого), а також суттєвого знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Позичальники Банку також відчули наслідки кризи, що в свою чергу вплинуло на їх здатність погашати борги та залучати необхідне фінансування.

Податкове, валютне та митне законодавство України дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, з якими стикаються банки України, відносяться також необхідність подальшого розвитку законодавства з питань банкрутства, типових процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Посилення кризових тенденцій в економіці України, які спостерігалися у 2014 р., лише до певної міри можна пояснити наслідками російської агресії та російських обмежувальних торговельних заходів, що зумовили втрату чималого частини вітчизняного виробництва. Головним, глибоким чинником їх посилення є дуже серйозні системні економічні деформації, що накопичувалися тривалий час – фактично весь період з моменту набуття Україною державної незалежності – і зрештою не могли не зумовити масштабних процесів деградації економіки та, відповідно, крайнього загострення соціальних протиріч. Останні не лише значно послабили потенціал протистояння зовнішнім загрозам, але й стали каталізатором їх наростання.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, в першу чергу економічної, фінансової підтримки з боку ЄС, США, інших країн світу, так й від дій уряду, спрямованих на підтримку зростання і впровадження необхідних змін у податковій, правовій та регулятивній сферах.

Керівництво вважає, що воно здійснює всі необхідні заходи для підтримки стабільної діяльності та розвитку Банку.

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

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»), які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2014 року.

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, встановленими Національним банком України, та містить коригування та перекласифікації, у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема:

- у частині сформованих резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- за відстроченими податками;
- за процентними доходами;
- за операціями фактично здійсненими в кінці поточного року та проведені в бухгалтерському обліку в перший робочий день року, наступного за звітним.

Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня є функціональною валютою Банку, усі форми річної фінансової звітності та примітки до них складені у тисячах гривень.

Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.

Банк не має дочірніх компаній і не складає консолідовану звітність.

Банк не має інвестицій в асоційовані компанії.

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

При застосуванні облікової політики за міжнародними стандартами Банк керується відповідними міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ) та міжнародними стандартами бухгалтерського обліку (МСБО).

Зміни в обліковій політиці можуть мати місце у випадку:

- якщо зміни вимагаються МСФЗ;
- необхідності застосування якого-небудь іншого способу відображення господарських операцій, активів, зобов'язань, власного капіталу, результатів діяльності для більш правдивого відображення подій та угод у

фінансовій звітності Банку при умові, що дані зміни призведуть до надання більш доречної та надійної інформації про фінансовий стан, фінансові результати діяльності або грошові потоки.

Сума поправки, яка виникає в результаті зміни облікової політики, відображається у фінансовій звітності шляхом коригування залишку кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, за найперший поданий попередній період, а також коригувати інші порівняльні суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

При відсутності відповідного стандарту з питань складання фінансової звітності, що виникли, Банк використовує свої професійні судження для розробки положень облікової політики.

Банк не використовує нові чи переглянуті стандарти до дати набуття ними чинності.

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

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю залежно від їх кваліфікації.

Справедлива вартість – це сума грошових коштів, достатня для придбання активу чи виконання зобов'язання при здійсненні угоди між незалежними сторонами, добре обізнаними та дійсно бажаними здійснити цю угоду. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методики оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, оціночні моделі, що базуються на даних про останні угоди, здійснені між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методик оцінки може вимагати припущень, що не підкріплені ринковими даними. У цій фінансовій звітності інформація розкривається у тих випадках, коли заміна будь-якого такого припущення можливим альтернативним варіантом може призвести до суттєвої зміни суми прибутку, доходів, загальної суми активів чи зобов'язань.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена, а також похідні фінансові інструменти, які пов'язані з такими інструментами капіталу та розрахунки за якими повинні здійснюватись шляхом поставки таких інструментів капіталу, які не мають котирувань.

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

Амортизована собівартість – це сума за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, мінус виплати основної суми, плюс нараховані проценти, плюс або мінус накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, розрахована із застосуванням методу ефективної процентної ставки, та мінус будь-яке зменшення фінансових активів унаслідок знецінення.

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

Облікова політика Банку щодо критеріїв визнання та подальшої оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

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

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції зі звичайного придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Усі інші операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Згідно з положеннями МСБО 39 фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу.

Фінансові активи та зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю плюс, у випадку якщо фінансовий актив чи фінансове зобов'язання визнаються не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, понесені витрати на проведення операції, які безпосередньо стосуються придбання або випуску даного фінансового активу або фінансового зобов'язання. За відсутності активного ринку основою для визначення поточної справедливої вартості є дані про останні договори, здійснені між непов'язаними сторонами.

В подальшому фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо подальшої переоцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних підрозділах основних принципів облікової політики.

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

Фінансові активи, крім фінансових активів облікованих за справедливою вартістю, із відображенням переоцінки через прибуток або збиток, оцінювалися на предмет наявності ознак знецінення на кінець кожного звітного періоду. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку по мірі їх виникнення. Фінансові активи вважаються знеціненими, коли існує об'єктивне свідчення того, що у результаті однієї або більше подій, які відбулися після первісного визнання фінансового активу, відбувся негативний вплив на очікувані майбутні потоки грошових коштів від інвестиції. Для інвестицій в інструменти капіталу, які мають та не мають котирування і які класифікуються як наявні для продажу, істотне або тривале зменшення справедливої вартості таких цінних паперів нижче їхньої первісної вартості вважається об'єктивним свідченням знецінення. Для всіх інших фінансових активів свідченнями знецінення можуть бути такі фактори:

- істотні фінансові труднощі емітента або контрагента;
- порушення договору, невиконання зобов'язань, несплата у строк процентів або основної суми заборгованості;
- Банку стало відомо, що позичальник збанкрутує або буде здійснювати фінансову реорганізацію; зникнення активного ринку для фінансового активу у зв'язку із фінансовими труднощами.

Якщо об'єктивні свідчення зменшення корисності для окремо оціненого фінансового активу відсутні, Банк включає такий актив у групу фінансових активів з подібними характеристиками кредитного ризику та оцінює їх на зменшення корисності у сукупності, тобто на портфельній основі. Кредитні операції, які оцінюються на зменшення корисності окремо (на індивідуальній основі) і для яких збиток від зменшення корисності визнається або продовжує визнаватися, не включаються у сукупну оцінку зменшення корисності. Нараховані доходи за користування позиками відносяться до портфелю, до якого відповідно класифіковано основний борг (тіло) кредиту. Усі кредитні операції одного позичальника оцінюються окремо з розрахунком кредитного ризику щодо кожного окремого договору. У разі отримання по кредитних операціях одного позичальника різних відсотків резервування та визначення різних категорій кредитного портфеля, усі договори даного клієнта резервуються під найбільший процент резервування, що розрахований за його договорами, мають однаковий кредитний ризик та категорію кредитного портфелю для розрахунку зменшення корисності (індивідуальний або портфельний).

Аналіз об'єктивних свідчень зменшення корисності окремо оціненого фінансового інструменту (кредиту) проводиться на підставі таких ознак:

- наявність випадків несвоєчасного погашення процентів чи суми кредиту;
- наявність ознак того, що Банк очікує труднощі щодо погашення позичальником повної суми кредитів та відсотків по них;
- наявність ознак, що свідчать про фінансові труднощі позичальника;
- зміни показників діяльності позичальника (показники за поточний та попередній періоди): виручка, чистий прибуток (збиток) за період (порівняльний аналіз з аналогічним періодом попереднього року), актив балансу на звітну дату, кредитні зобов'язання на звітну дату, інші поточні та довгострокові зобов'язання, статутний капітал на звітну дату;
- аналіз грошових надходжень на всі поточні рахунки позичальника та їх достатність для виконання клієнтом своїх зобов'язань перед Банком;
- порушення виконання умов кредитних договорів протягом терміну користування кредитними коштами і, в першу чергу, в частині своєчасного погашення кредиту, виконання графіку зниження кредитної заборгованості та сплати відсотків, незалежно від терміну прострочення;
- зміна керівництва, конфлікти між засновниками та/або керівниками компанії, що належать до вищого керівництва позичальника-юридичної особи, реорганізація та/або радикальна зміна концепції розвитку компанії-позичальника;
- значне скорочення долі ринку, яку займає позичальник та/або посилення позицій конкурентного середовища в зазначеному сегменті ринку;
- національні чи локальні економічні та/або політичні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань позичальника перед Банком;
- смерть позичальника-фізичної особи або банкрутство позичальника юридичної особи;
- наявність будь-яких інших ознак, які можуть впливати на оцінку корисної вартості позик.

Розрахунок зменшення корисності фінансового інструменту (кредитної операції) проводиться за балансовими даними амортизованої собівартості кредиту станом на звітну дату, що включають основну заборгованість (тіло кредиту), нараховані та несплачені відсотки за кредитом, премію та дисконт.

Резерви під можливі втрати по фінансових інструментах дорівнюють сумі знецінення фінансового інструменту. Зменшенням корисності фінансового інструменту (знеціненням) є втрата економічної вигоди в сумі перевищення

балансової вартості активу над сумою очікуваного відшкодування, спричинена однією або декількома збитковими подіями, які відбулися після первісного визнання такого активу і мають вплив на очікувані грошові потоки за ним.

Створення резервів – це визнання Банком витрат для відображення реального результату діяльності Банку з урахуванням зміни якості його активів або зміни рівня ризикованості кредитних операцій.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Для певних категорій фінансових активів (наприклад таких як кредити, надані клієнтам), активи, які за оцінками, не знецінилися індивідуально, додатково оцінюються на предмет знецінення на колективній основі. Об'єктивними свідченнями знецінення для портфеля кредитів та дебіторської заборгованості можуть слугувати минулий досвід Банку зі збору платежів, збільшення кількості прострочених платежів у портфелі, а також помітні зміни у загальнодержавних або місцевих економічних умовах, пов'язаних із невиконанням умов із виплати дебіторської заборгованості.

Балансова вартість фінансового активу зменшується на суму знецінення за допомогою використання рахунку резервів. Для фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, якщо у подальшому періоді сума збитку від знецінення зменшується і це зменшення можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення списується через прибуток або збиток у тій мірі, в якій балансова вартість інвестиції на дату сторнування знецінення не перевищує амортизовану вартість, яка б існувала, якби не було визнане знецінення. У випадку коли актив, наявний для продажу, вважається знеціненим, сума, яка включає різницю між його первісною вартістю (за вирахуванням будь-якої основної суми та амортизації) та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення, раніше визнаного у складі Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), переводиться зі складу капіталу до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Щодо боргових цінних паперів, наявних для продажу, то збитки від знецінення у подальшому списуються через прибуток або збиток, якщо збільшення справедливої вартості інвестиції можна об'єктивно віднести до події, яка відбулася після визнання збитку від знецінення.

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

*Фінансові активи.* Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

- активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або - Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль.

Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення обмежень на перепродаж.

*Фінансові зобов'язання.* Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії.

У випадку коли існує фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

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

*Грошові кошти та їх еквіваленти.* Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів за операціями з пластиковими картками. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за первісною та амортизованою вартістю.

*Обов'язковий резерв у Національному банку України.* Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за первісною вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

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

Цінні папери в торговому портфелі первісно визнаються в момент фактичної передачі активу Банку, тобто коли Банк стає стороною за договором щодо цього активу. Первісна оцінка фінансових активів даної категорії здійснюється за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання цінних паперів визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання.

На кожну наступну після визнання дату балансу цінні папери, що придбані Банком у торговий портфель, оцінюються за справедливою вартістю. Справедлива вартість цінних паперів визначається на базі котирувальної ринкової ціни, відповідно до внутрішньобанківських положень. Прибуток або збиток, що виникає від зміни справедливої вартості торгових цінних паперів, визнається в прибутку або збитку.

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

Кредитами та заборгованістю клієнтів є фінансові активи, які не є похідними інструментами, з фіксованими або такими, що можуть бути визначені, платежами, які не котируються на активному ринку, за виключенням активів, які класифікуються як інші категорії фінансових активів.

Первісна оцінка наданих (отриманих) фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до цих фінансових активів. Для подальшої оцінки активів застосовується метод ефективного ставки процента. В якості ефективного ставки процента приймається внутрішня ставка дохідності для графіку грошових потоків за кредитом.

За такими фінансовими інструментами, як кредити "овернайт", кредити "овердрафт" та "відновлювальна кредитна лінія", ефективна ставка процента не застосовується. За цими інструментами отримані (сплачені) комісії, що є невід'ємною частиною фінансового інструмента, визнаються доходами/витратами майбутніх періодів та амортизуються прямолінійним методом на процентні доходи (витрати) протягом дії кредитного договору.

Наприкінці кожного звітного періоду Банк оцінює, чи існують об'єктивні свідчення того, що корисність кредитів зменшилася.

На дату балансу кредити оцінюються за амортизованою вартістю з використанням ефективного ставки процента під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та заборгованості клієнтів, доходи визнаються у процесі амортизації.

Реструктуризація кредитів та заборгованості клієнтів це зміна істотних умов за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з позичальником у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В усіх можливих випадках Банк намагається реструктуризувати кредити, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим.

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

#### **Примітка 4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж.**

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери в портфелі Банку до погашення, а саме: боргові цінні папери, які Банк не має наміру та/або змоги тримати до дати їх погашення або за наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення; боргові цінні папери, які Банк готовий продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок або ризиків, потреб ліквідності, наявності й дохідності альтернативних інвестицій, джерел та умов фінансування або зміною валютного ризику; акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість.

Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж та відображає їх в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж (крім цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо) у подальшому обліковуються за справедливою вартістю. Методи оцінки справедливої вартості визначаються внутрішніми нормативними документами Банку.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких визначити достовірно неможливо, обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі на продаж визнаються за методом ефективного ставки процента на дату переоцінки, але не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку. Доходи за цінними паперами з нефіксованим прибутком у вигляді дивідендів Банк визнає на дату встановлення прав на їх отримання.

У 2013 році в зв'язку з прийняттям Банком рішення про доцільність дострокового пред'явлення до викупу іменних процентних облігації емітенту, в портфель на продаж були переведені за справедливою вартістю цінні папери які утримувались в портфелі до погашення.

Результати від торгівлі цінними паперами на продаж відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

#### **Примітка 4.8 Цінні папери в портфелі Банку до погашення.**

Банк відносить у портфель до погашення боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, і фіксованим строком погашення, які Банк має наміри та змогу утримувати до строку їх погашення.

Банк не визнає цінні папери у портфелі до погашення якщо:

- Банк не має фінансових ресурсів для фінансування цінних паперів до погашення;
- Банк має намір утримувати цінні папери протягом невизначеного часу;
- Банк готовий продати цінні папери у разі змін ринкових ставок відсотка, ризиків, потреб ліквідності;
- умови випуску безстрокових боргових цінних паперів передбачають сплату відсотків протягом невизначеного часу (тобто немає фіксованого строку погашення);
- емітент має право погасити цінні папери сумою, значно меншою, ніж їх амортизована собівартість;
- є юридичне або інше обмеження, яке може перешкодити наміру Банку утримувати цінні папери до погашення;

- протягом поточного фінансового року або протягом двох попередніх фінансових років Банк продав до дати погашення значну суму цінних паперів (50% та більше) порівняно із загальною сумою цінних паперів, утримуваних до погашення.

Банк під час первісного визнання відображає в бухгалтерському обліку боргові цінні папери в портфелі до погашення за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції.

Боргові цінні папери у портфелі до погашення оцінюються у подальшому за амортизованою собівартістю із застосуванням ефективної ставки процента, розрахованої під час первісного визнання цінного папера або під час останньої зміни номінальної процентної ставки, та врахуванням зменшення корисності.

Процентні доходи по боргових цінних паперах в портфелі до погашення визнаються за методом ефективної ставки процента не рідше одного разу на місяць в у складі прибутку або збитку.

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

Критерії визнання інвестиційної нерухомості полягають у ймовірності надходження до Банку майбутніх економічних вигод, пов'язаних з інвестиційною нерухомістю, і можливості достовірно оцінити вартість інвестиційної нерухомості.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю) з урахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Обладнання, що є невід'ємною частиною будівлі, обліковується окремо.

Амортизація нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку експлуатації.

Переведення об'єкта нерухомості до категорії інвестиційної нерухомості та з категорії інвестиційної нерухомості до інших Банк проводить лише в разі зміни способу його функціонального використання, що підтверджується такими подіями:

- а) початком зайняття власником нерухомості - у разі переведення з інвестиційної нерухомості до нерухомості, зайнятої власником;
- б) закінченням зайняття власником нерухомості - у разі переведення з нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

У зв'язку з тим, що Банк застосовує метод оцінки за первісною вартістю, то переведення об'єкта інвестиційної нерухомості до категорії нерухомості, зайнятої власником, та навпаки, не впливає на його балансову вартість. Переведення здійснюється за балансовою вартістю переданої нерухомості і вартість цих об'єктів не змінюється.

Зменшення та відновлення корисності об'єкта інвестиційної нерухомості, що оцінюється за первісною вартістю (собівартістю), Банк визнає аналогічно до порядку визнання зменшення корисності основних засобів.

У 2014 році Банком було укладено договір оренди нерухомості (перехід) з АТ «МОТОР СІЧ» зі строком дії до 31.12.2014р. включно та здійснено переведення нерухомості, зайнятої Банком, до інвестиційної нерухомості.

#### **Примітка 4.9 Основні засоби**

Основні засоби, інші необоротні матеріальні активи оцінюються за первісною вартістю, яка визначається як фактична собівартість у сумі грошових коштів справедливої вартості інших активів, сплачених (переданих), витрачених на придбання (створення) основних засобів.

Критерії визнання: існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з об'єктом, надійдуть в Банк, і собівартість об'єкта може бути достовірно оцінена.

Первісна оцінка об'єктів всіх груп основних засобів здійснюється за собівартістю, що включає:

- ціну придбання (у т.ч. імпортні мита, податки, які не відшкодовуються);
- будь-які витрати, які безпосередньо пов'язані з доставкою активу до місця розташування та приведення його в стан, необхідний для експлуатації;
- попередньо оцінені витрати на демонтаж, переміщення об'єкта та відновлення території, зобов'язання за якими Банк на себе бере.

Подальша оцінка основних засобів здійснюється наступним чином:

- для основних засобів, що відносяться до групи «будівлі, споруди і передавальні пристрої» – за переоціненою сумою (яка є справедливою вартістю) мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності;
- для всіх інших основних засобів – за собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності.

Остання оцінка нерухомості, яка утримується Банком, здійснювалась станом на 31.12.2014 року із залученням професійних оцінювачів, при цьому використовувались два методичні підходи: порівняльний і прибутковий.

Амортизація за всіма групами основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Будинки, приміщення та інші будівлі	25
Мобільні телефони, прилади безперебійного живлення	3
Модеми, інший господарський інвентар та обладнання	4
Меблі, устаткування безпеки, ілюмінація та вивіски, обладнання копіювальне та розмножувальне, комп'ютерна та оргтехніка, побутова техніка, телефони та	5

телефаксні апарати, міні АТС, машини бухгалтерські, касова техніка

Транспортні засоби

7

Бокси (сховища) для готівки

20

Поліпшення орендованого майна

на строк дії договору оренди  
майна

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100 процентів його вартості. Земля має необмежений термін експлуатації і тому не амортизується.

Метод нарахування амортизації переглядається щорічно. Результати його перегляду враховуються як перегляд бухгалтерської оцінки. При цьому коригуванню підлягають амортизаційні відрахування поточного та майбутнього періодів.

У 2014 та 2013 роках методи амортизації основних засобів не змінювалися.

Термін корисного використання розраховується виходячи з очікуваного строку використання активу, очікуваного фізичного та морального зносу, технічного та комерційного зносу, а також правових та інших подібних обмежень використання активу. Термін корисного використання переглядається раз на рік.

У 2014 та 2013 роках строки корисного використання основних засобів не змінювалися.

Переоцінка основних засобів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2014 році та 2013 році переоцінка вартості основних засобів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість основних засобів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності основних засобів у 2014 році та 2013 році не відбувалось.

#### Примітка 4.10. Нематеріальні активи

*Нематеріальні активи* – немонетарні активи, які не мають фізичної субстанції та можуть бути ідентифіковані, тобто можуть бути відокремлені або відділені від Банку або виникають внаслідок договірних або інших юридичних прав (незалежно від того, чи можуть вони бути відокремлені). Нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

Критерії визнання: нематеріальні активи визнаються лише тоді, коли існує ймовірність того, що майбутні економічні вигоди, що відносяться до активу, надходять Банку та собівартість активу можна достовірно оцінити.

В момент первісного визнання нематеріальні активи всіх класів оцінюються за собівартістю. Наступна оцінка здійснюється за собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується із застосуванням прямолінійного методу протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	Термін корисного використання, роки
Права використання (крім прав використання програмного забезпечення)	10
Товарний знак	10
Інші нематеріальні активи	10

Термін корисного використання та метод амортизації переглядаються один раз на рік. Термін корисної експлуатації визначається за кожним активом та залежить від виду нематеріальних активів.

У 2014 та 2013 роках норми амортизації та строки корисного використання нематеріальних активів не змінювалися.

Переоцінка нематеріальних активів здійснюється на основі рішення Правління Банку. У 2014 та 2013 році переоцінка вартості нематеріальних активів не проводилась.

З метою визначення збитків від втрати корисності балансова вартість нематеріальних активів регулярно переглядається з метою визначення можливого перевищення балансової вартості над вартістю відшкодування. Якщо балансова вартість активів перевищує очікувану вартість відшкодування, вона знижується до вартості відшкодування.

Зменшення корисності нематеріальних активів у 2014 році та 2013 році не відбувалось.

#### Примітка 4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем.

*Оперативний лізинг (оренда)* – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, придбаного або виготовленого орендодавцем, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою).

Коли Банк виступає у якості орендаря за угодою про операційну оренду, орендні платежі визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди. Коли Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди.

Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що приводили до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображалися в обліку як капітальні інвестиції у створення (будівництво) інших необоротних матеріальних активів. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображено у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

У 2014 році та 2013 році Банк отримував об'єкти в оперативний лізинг (оренду), зокрема, нежитлові приміщення для розміщення відділень Банку.



Угоди оперативного лізингу в якості лізингодавця у 2014 та 2013 роках Банком не укладались.

**Примітка 4.12. Похідні фінансові інструменти**

Похідні фінансові інструменти, які укладались Банком протягом 2014 року, не призначались для хеджування.

Банком проводились операції з купівлі продажу іноземної на умовах «форвард». Дані операції обліковувались у відповідності до вимог МСБО 39 в якості похідних фінансових інструментів.

Прибутки та збитки, які виникли від цих інструментів, включались до статті «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах» Звіту про прибутки і збитки.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

**Примітка 4.13. Залучені кошти.**

До складу залучених коштів Банк відносять кошти банків, інших фінансових установ, кошти клієнтів (поточні та строкові) та фінансові зобов'язання за цінними паперами.

Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, збільшеною на суму витрат на операції.

Після первісного визнання Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові зобов'язання на кожну наступну дату балансу за амортизованою собівартістю.

Поточні кошти клієнтів обліковуються за собівартістю.

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями Банк визнає в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки процента.

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Протягом 2014 та 2013 років Банк не здійснював випуск власних боргових цінних паперів.

**Примітка 4.14. Резерви за зобов'язаннями.**

Резерви за зобов'язаннями визнаються, коли Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, і ймовірно, що для погашення цього зобов'язання потрібне використання ресурсів, котрі втілюють у собі певні економічні вигоди, причому розмір таких зобов'язань можна достовірно оцінити.

Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, коли ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

**Примітка 4.15. Податок на прибуток.**

Витрати з податку на прибуток Банку формуються як сума поточних податкових витрат (поточний податок на прибуток), розрахованих на базі оподатковуваного прибутку за правилами податкового законодавства, та відстрочених податкових витрат/доходів (відстрочений податок на прибуток). Відстрочений податок на прибуток виникає внаслідок визнання в прибутку чи збитку відстрочених податкових активів та/або відстрочених податкових зобов'язань.

Відстрочені податкові зобов'язання визнаються щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім випадків, коли такі різниці виникають від первісного визнання активу чи зобов'язання. Відстрочений податковий актив визнається щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, тією мірою, якою є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання. Отримання достатнього оподатковуваного прибутку є ймовірним тоді, коли відстрочений податковий актив може бути зарахований проти відстроченого податкового зобов'язання, яке відноситься до того самого податкового органу, та буде відновлено в тому самому періоді, що і актив, або в тому періоді, в якому збиток, що виникає з активу, може бути віднесений на попередній або послідуєчий період. У випадках, коли немає достатніх відстрочених податкових зобов'язань щоб зарахувати відстрочений податковий актив, актив відображається в тій мірі, в якій ймовірно виникнення достатнього оподатковуваного прибутку в майбутніх періодах.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися у періоді реалізації відповідних активів або погашення.

Реалізація тимчасових різниць очікується у наступних звітних періодах в залежності від строку відшкодування або погашення відповідних активів та зобов'язань.

Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання з податку на прибуток взаємно заліковуються та відображаються на нетто-основі у Звіті про фінансовий стан (Баланс), тому що Банк має юридично закріплене право зарахувати поточні податкові активи з податку на прибуток за рахунок поточних податкових зобов'язань.

Щодо визначення податку на прибуток діяли норми Податкового кодексу України, від 2 грудня 2010 року N 2755-VI та інші нормативно-правові акти законодавства України, які протягом звітної періоду змінювались шляхом внесення відповідних змін.

Розрахунок поточного та відстроченого податку на прибуток здійснювався виходячи із ставки оподаткування, а саме: з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року включно - за ставкою 21%, з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - за ставкою 19%, з 01 січня 2014 року - за ставкою 18%.

Дані щодо податку на прибуток наведені у примітці 26 «Витрати на податок на прибуток».

**Примітка 4.15. Статутний капітал та емісійний дохід.**

Статутний капітал Банку - сплачений та зареєстрований підписний капітал. Формування та збільшення статутного капіталу може здійснюватись виключно шляхом грошових внесків. Статутний капітал Банку розподілений на прості іменні акції.

Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

**Примітка 4.16. Визнання доходів і витрат.**

Дохід визнається Банком за методом нарахування та оцінюється за справедливою вартістю компенсації, яка була отримана або підлягає отриманню. Банк отримує дохід у вигляді:

- процентів (надані кредити, вкладення в депозити, цінні папери тощо), які визнаються із застосуванням методу ефективної ставки відсотка;
- плати за відкриття та ведення рахунків фізичних та юридичних осіб, в тому числі банків-кореспондентів ;
- комісій за надання банківських гарантій, порук за третіх осіб, що передбачають виконання зобов'язань в грошовій формі; інкасацію грошових коштів, векселів, платіжних та розрахункових документів та касове обслуговування фізичних та юридичних осіб; надання фізичним та юридичним особам спеціальних приміщень або сейфів, що в них знаходяться, для зберігання документів та цінностей. Дохід за надані послуги визнається в тих облікових періодах, в яких надаються послуги;
- доходу від операційної оренди, який визнається Банком на прямолінійній основі протягом строку оренди.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної ставки процента.

Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної ставки процента, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

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

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної ставки процента по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку.

Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода
- про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

**Примітка 4.17. Переоцінка іноземної валюти.**

Функціональною валютою є гривня. Всі операції в іноземній валюті Банк відображає після первісного визнання у функціональній валюті, застосовуючи до суми в іноземній валюті офіційний курс Національного банку України на дату операції. В кінці кожного звітного періоду монетарні статті перераховуються за кінцевим курсом, при цьому курсові різниці визнаються в прибутку або збитку. Немонетарні статті, що оцінюються за історичною собівартістю, перераховуються за курсом на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються за курсом на дату визначення справедливої вартості.

Прибуток або збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання в фінансовій звітності, які діяли на 31 грудня відповідних років:

	<u>31.12.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
100 USD	1576,8556 грн.	799,3000 грн.
100 EUR	1923,2908 грн.	1104,1530 грн.

10 RUB	3,0304 грн.	2,4497 грн.
100 GBP	2452,5514 грн.	1319,7311 грн.
100 CHF	1599,0113 грн.	902,5282 грн.

**Примітка 4.18. Взаємозалік статей активів і зобов'язань.**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визначених сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Протягом 2014 року Банк не здійснював взаємозалік фінансових активів та зобов'язань.

**Примітка 4.19. Інформація за операційними сегментами.**

Для визначення звітних сегментів Банк застосовує наступний порядок:

- 1) ідентифікує операційні сегменти, виходячи з системи управлінської звітності Банку;
- 2) визначає, чи відповідають ідентифіковані сегменти всім критеріям угруповання, наведеним в МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- 3) визначає, чи відповідають операційні сегменти кількісним порогам, визначеним МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- 4) інформація про операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, об'єднується з інформацією про інші операційні сегменти, які не відповідають кількісним порогам, якщо операційні сегменти мають подібні економічні характеристики та спільну більшість критеріїв угруповання;
- 5) визначаються додаткові операційні звітні сегменти (навіть якщо вони не відповідають критеріям угруповання), якщо загальний зовнішній дохід, відображений в звітності за операційними сегментами, становить менше 75% доходу Банку;
- 6) сегменти, що залишилися, об'єднуються в категорію «всі інші сегменти».

Сегменти діяльності відображаються Банком окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (включаючи банківську діяльність у межах сегмента) всіх сегментів Банку;
- фінансовий результат (прибуток або збиток) сегменту становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин-загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів Банку;
- активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку.

З огляду на внутрішню організаційну структуру та систему внутрішньої звітності Банк визначив такі операційні сегменти: послуги корпоративним клієнтам, послуги фізичним особам, міжбанківські операції, інші сегменти та операції.

До корпоративних клієнтів належать юридичні особи та фізичні особи – підприємці, у тому числі: промислові підприємства, підприємства АПК, небанківські фінансові установи (страхові компанії), підприємства сфери торгівлі та послуг. До цього операційного сегменту також належать операції з цінними паперами, в тому числі з цінними паперами Національного банку України.

До фізичних осіб належать: фізичні особи – співробітники Банку та співробітники підприємств, які є корпоративними клієнтами Банку, інші фізичні особи. До цього операційного сегменту також належать операції з купівлі/продажу валюти, операції з платіжними картками.

До міжбанківських операцій належать: операції із залучення коштів на міжбанківському ринку, операції із розміщення коштів на міжбанківському ринку, SWOP операції.

До інших операцій належать операції за рахунками на вимогу в Національному банку України та інших банках.

Доходи і витрати операційних сегментів складають всі доходи та витрати, здійснені протягом звітного періоду та які безпосередньо можливо віднести до сегменту.

Віднесення доходів та витрат до відповідних підрозділів з подальшим віднесенням до відповідних сегментів здійснюється за допомогою даних управлінського обліку. Аналогічним чином здійснюється віднесення до операційних сегментів діяльності активів та зобов'язань.

До активів сегмента відносяться ті активи, які використовуються сегментом у його діяльності і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

До зобов'язань сегмента відносяться ті зобов'язання, які виникли в результаті діяльності сегмента і які можливо прямо віднести до цього сегмента або обґрунтовано розподілити на цей сегмент.

Станом на кінець 2014 року Банком не проводилися розрахунки ціноутворення між сегментними операціями.

Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті на території України і тому звіт за географічними сегментами не подається.

Інформація про звітні сегменти Банку відображена у примітці 28 „Операційні сегменти”.

**Примітка 4.20. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.**

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

**Примітка 4.21. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики.**

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні

судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

**Збитки від знецінення кредитів.** Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених стосовно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на вірогідності списання активу та очікуваного збитку від такого списання. Ці оцінки здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва.

На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах.

Банк використовує професійні судження керівництва під час оцінки суми будь-якого збитку від знецінення у випадках, коли у позичальника виникають фінансові труднощі і існує обмаль доступних джерел історичної інформації, пов'язаної з аналогічними позичальниками. Аналогічно, Банк здійснює оцінку змін майбутніх потоків грошових коштів на основі результатів попередньої діяльності, поведінки клієнта у минулому, доступної для спостереження інформації, яка вказує на негативні зміни у платоспроможності позичальників у складі групи, а також загальнодержавної або місцевої економічної ситуації, яка пов'язана із невиконанням зобов'язань стосовно активів у складі групи. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду щодо понесення збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними свідченнями знецінення, які подібні до групи аналогічних кредитів. Керівництво Банку використовує професійні судження для коригування доступної для спостереження інформації для групи кредитів з метою відображення поточних обставин, які не відображені в історичних даних.

Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначалися на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

**Відстрочені податкові активи** визнаються для всіх тимчасових різниць, які відносяться на податкові витрати, у тій мірі, в якій існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати ці тимчасові різниці, які відносяться на витрати в цілях оподаткування. Оцінка вірогідності базується на прогнозах керівництва щодо майбутнього оподаткованого прибутку та доповнюється суб'єктивними судженнями керівництва Банку. Грунтуючись на оцінках, що були зроблені за результатом діяльності за 2014 рік та приймаючи до уваги плани щодо наступного розвитку Банком були визнані відстрочені податкові активи тією мірою, якою як очікується буде достатньо податкових надходжень в майбутніх періодах.

**Безперервність діяльності** – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

**Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань** оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», якій вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

**Податкове законодавство.** Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема, податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Банк, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на судженні керівництва Банку. Податкові записи залишаються відкритими для перегляду податковими органами протягом трьох років.

**Справедлива вартість нерухомості** – нерухомість, яка зайнята Банком, проходить регулярну оцінку для визначення переоцінки. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, незалежною оціночною компанією, яка у ході оцінки використовувала професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

**Справедлива вартість заставного майна.** При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість, яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищевказаного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. При створенні резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, Банк обчислював теперішню вартість попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від забезпеченого заставою кредиту які можуть бути наслідком позбавлення боржника права викупу закладеного ним майна з урахуванням ліквідності застави та за врахуванням витрат на утримання та реалізацію застави, незалежно від імовірності позбавлення боржника права

викупу закладеного ним майна. Види застави, які враховувались для обчислення майбутніх грошових потоків за кредитом, визначаються Банком з урахуванням вимог «Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу і стандартів капіталу (Базель II)»

**Початкове визнання операцій з пов'язаними особами.** У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутністю активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійне судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

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

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

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

#### ***МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності***

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності: передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

#### ***Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»***

Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

#### ***Поправки до МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів***

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв.

#### ***Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі»***

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню зборів, які визначені державою, як для тих, що обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Умовні активи» і тих випадків, коли час і розмір зборів чітко визначений.

Вона забезпечує наступні керівні вказівки щодо визнання зобов'язання зі сплати зборів:

- Зобов'язання визнається поступово, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного періоду часу
- Якщо зобов'язання прив'язані до досягнення мінімального рівня норми прибутку, воно відображується коли такий рівень досягнутий.

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

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

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

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

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

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, **що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати.**

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

#### **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

#### **МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»**

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

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

#### **МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

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

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

#### **Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»**

Додаткові вказівки до МСБО 19 «Виплати працівникам» щодо обліку внесків працівників або третіх осіб, які зазначені в умовах плану з визначеними виплатами.

#### **Поправки до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (для нефінансових активів)**

Внесені зміни МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» для зменшення впливу обставин, при яких сума очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, що генерують грошові кошти, відповідно була розкрита. Більш чітко визначено вимоги щодо розкриттів та висунуто пряму вимогу щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновленні визнаного раніше зменшення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості.

#### **Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбання часток участі у спільних операціях»**

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

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

#### **Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»**

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для

амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

**Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»**

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

**Щорічні удосконалення (2010-2012)**

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів

**Щорічні удосконалення (2011-2013)**

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

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

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Готівкові кошти	18 964	10 827
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	85 308	10 684
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	104 497	78 339
3.1	України	78 749	39 018
3.2	інших країн	25 748	39 321
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>208 769</b>	<b>99 850</b>

Дані про грошові кошти та їх еквіваленти зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 1.

Всі залишки коштів Банку, які знаходяться на кореспондентських рахунках в інших банках, розміщені в банках-контрагентах інвестиційного класу і інших банках, які не є банкрутами або ліквідуються, в яких не введено тимчасову адміністрацію або не знаходяться в офшорних зонах.

**Примітка 7. Торгові цінні папери**

**Таблиця 7.1. Торгові цінні папери**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Акції підприємств	14 296	-
<b>2</b>	<b>Усього торгових цінних паперів</b>	<b>14 296</b>	<b>-</b>

Дані про торгові цінні папери зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 3.

Торгові цінні папери, які надані у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями, станом на 31.12.2014 року відсутні. Права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

## Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кредити, надані іншим банкам:	15 768	18 384
1.1	короткострокові	15 768	18 384
1.2	довгострокові	-	-
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(183)	(15)
<b>3</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>15 585</b>	<b>18 369</b>

Дані про кошти в інших банках зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 4.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року. Максимальний рівень кредитного ризику на одного контрагента станом на 31 грудня 2014 року становить 15 585 тисяч гривень, що є короткостроковим кредитом іншому банку.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	Не прострочені і не знецінені:	15 768	15 768
1.1	у 20 найбільших банках	-	-
1.2	в інших банках України	15 768	15 768
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	15 768	15 768
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(183)	(183)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>15 585</b>	<b>15 585</b>

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

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	Не прострочені і не знецінені:	18 384	18 384
1.1	в інших банках України	18 384	18 384
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	18 384	18 384
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(15)	(15)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>18 369</b>	<b>18 369</b>

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	2014 рік	2013 рік
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(15)	(101)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(83)	86
3	Курсові різниці	(85)	-
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>	<b>(183)</b>	<b>(15)</b>

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	218 148	190 964
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	53	86
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 962	2 254
5	Резерв під знецінення кредитів	(16 805)	(6 383)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>205 358</b>	<b>186 921</b>



Дані про кредити та заборгованість клієнтів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 5.  
Заборгованість клієнтів за кредитами по операціям репо станом на 31.12.2014 року та 31.12.2013 року відсутня.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(6 251)	(3)	(129)	(6 383)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(13 855)	(4)	(449)	(14 308)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3924	-	3	3 927
4	Курсові різниці	(41)	-	-	(41)
<b>5</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(16 223)</b>	<b>(7)</b>	<b>(575)</b>	<b>(16 805)</b>

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(4 691)	(8)	(157)	(4 856)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 560)	5	28	(1 527)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(6 251)</b>	<b>(3)</b>	<b>(129)</b>	<b>(6 383)</b>

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	46 713	21%	58 196	30%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	-	-	-	-
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	85 895	39%	65 117	34%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	53 668	24%	58 526	30%
5	Будівництво	2 822	1%	2 545	1%
6	Виробництво харчових продуктів, напоїв	9 747	4%	3 027	2%
7	Фізичні особи	4 015	2%	2 340	1%
8	Інші	19 303	9%	3 553	2%
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>222 163</b>	<b>100%</b>	<b>193 304</b>	<b>100%</b>

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити		-	2 540	2 540
2	Кредити, що забезпечені:	218 148	53	1 422	219 623
2.1	грошовими коштами	11 529	-	14	11 543
					25

2.2	цінними паперами	3 651	-	-	3 651
2.3	нерухомим майном	44 521	53	427	45 001
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	4 183	53	340	4 576
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	25	25
2.5	легковими транспортними засобами	7 039	-	813	7 852
2.6	обладнанням	30 729	-	26	30 755
2.7	товарами в обороті або в переробці	52 233	-	-	52 233
2.8	транспортними засобами (крім легкових)	19 773	-	117	19 890
2.9	Майнові права на грошову виручку по контрактам	48 498	-	-	48 498
2.9	іншими активами	175	-	-	175
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>218 148</b>	<b>53</b>	<b>3 962</b>	<b>222 163</b>

Інші активи в основному включають інше нерухоме майно (земля). В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту. Балансова сума кредитів розподілена пропорційно вартості активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

					(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	-	-	793	793
2	Кредити, що забезпечені:	190 964	86	1 461	192 511
2.1	грошовими коштами	58 423	-	44	58 467
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	50 793	86	224	51 103
2.3.1	у т.ч. житлового призначення	6 183	86	111	6 380
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	109	109
	легковими транспортними засобами	3 797	-	649	4 446
	обладнанням	18 027	-	345	18 372
	товарами в обороті або в переробці	29 927	-	-	29 927
	транспортними засобами (крім легкових)	23 347	-	90	23 437
2.5	іншими активами	6 650	-	-	6 650
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>190 964</b>	<b>86</b>	<b>2 254</b>	<b>193 304</b>

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

					(тис. грн.)
Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>103 940</b>	<b>53</b>	<b>3 894</b>	<b>107 887</b>
1.1	кредити малим компаніям	103 940	-	-	103 940
1.2	інші кредити фізичним особам	-	53	3 894	3 947
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>114 208</b>	<b>-</b>	<b>68</b>	<b>114 276</b>
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	259	-	-	259
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	5 235	-	16	5 251

2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	3 954	-	-	3 954
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	9 908	-	6	9 914
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	3 461	-	-	3 461
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	91 391	-	46	91 437
<b>3</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>218 148</b>	<b>53</b>	<b>3 962</b>	<b>222 163</b>
4	Резерв під знецінення за кредитами	(16 223)	(7)	(575)	(16 805)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>201 925</b>	<b>46</b>	<b>3 387</b>	<b>205 358</b>

Значення показнику питомої ваги негативно класифікованих активів у кредитному портфелі (6,48 %).

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
<b>1</b>	<b>Непрострочені та незнецінені:</b>	<b>181 463</b>	<b>86</b>	<b>2 252</b>	<b>183 801</b>
1.1	кредити малим компаніям	181 463	-	-	181 463
1.2	інші кредити фізичним особам	-	86	2 252	2 338
<b>2</b>	<b>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:</b>	<b>9 501</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>9 503</b>
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	2 545	-	-	2 545
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	316	-	-	316
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	2 710	-	-	2 710
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	529	-	2	531
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	535	-	-	535
2.6	інші кредити (без затримки платежу)	2 866	-	-	2 866
<b>3</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>190 964</b>	<b>86</b>	<b>2 254</b>	<b>193 304</b>
4	Резерв під знецінення за кредитами	(6 251)	(3)	(129)	(6 383)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>184 713</b>	<b>83</b>	<b>2 125</b>	<b>186 921</b>

Таблиця 9.9 Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	218 148	430 534	(212 386)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	53	362	(309)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 962	3 806	156
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>222 163</b>	<b>434 702</b>	<b>(212 539)</b>

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості або перевищують її. Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2014 року складає 2 540 тисячі гривень.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю. Банк визнає справедливою вартістю ту вартість, за якою він оцінює забезпечення при наданні згоди на його прийняття.

Забезпечення обліковується за вартістю, за якою, на думку оцінювача, його можна обміняти між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, із врахуванням витрат на здійснення такої операції.

Облік забезпечення здійснюється за справедливою вартістю, яка визначається Банком як застава вартість з врахуванням тенденцій ціноутворення на ринках відповідного майна, морального та фізичного зносу запропонованого об'єкту застави.

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	190 964	384 312	(193 348)
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	86	361	(275)
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 461	2 318	(857)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>192 511</b>	<b>386 991</b>	<b>(194 480)</b>

Сума активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням) станом на 31 грудня 2013 року складає 793 тисячі гривень.

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

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік	
1	Боргові цінні папери:	17 403	22 724	
1.1	Облігації банків	5 099	10 420	
1.2	Облігації підприємств	12 304	12 304	
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(505)	(290)	
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>16 898</b>	<b>22 434</b>	

Дані про цінні папери в портфелі банку на продаж зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 6.

Згідно вимог параграфу 52 МСБО 39, у разі продажу або перекласифікації значної суми інвестицій, утримуваних до погашення, у зв'язку зі змінами намірів (тобто неможливість дотримання первісних умов тримати такі цінні папери до погашення), банк має анулювати портфель до погашення шляхом переведення залишку інвестицій в портфель на продаж. Протягом 2012-2013 фінансових років з портфеля до погашення була продана та перекласифікована значна сума інвестицій за причин які не відповідають будь-якій з умов параграфу 9 МСБО 39, тому Банк у фінансовій звітності за 2013 рік суму інвестицій з портфеля до погашення рекласифікував до портфелю на продаж, як доступні до продажу.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(тис. грн.)				
Ря-док	Найменування статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	5 099	12 304	17 403
1.1	малі підприємства	5 099	12 304	17 403
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(59)	(446)	(505)
<b>4</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>5 040</b>	<b>11 858</b>	<b>16898</b>

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)				
Ря-док	Найменування статті	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Непрострочені та незнецінені:	10 420	12 304	22 724
1.1	малі підприємства	10 420	12 304	22 724
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(27)	(263)	(290)
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі</b>	<b>10 393</b>	<b>12 041</b>	<b>22 434</b>

## банку на продаж за мінусом резервів

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	(27)	(263)	(290)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(32)	(183)	(215)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(59)</b>	<b>(446)</b>	<b>(505)</b>

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)				
Ря- док	Рух резервів	Облігації банків	Облігації підприємств	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(27)	(263)	(290)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(27)</b>	<b>(263)</b>	<b>(290)</b>

## Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Частина будівлі	Усього	
1	Залишок на початок періоду (на 01 січня 2014 року):	-	-	
2	Переведення з категорії будівель, що займані власником	59	59	
3	Амортизація	(2)	2	
4	Залишок за станом на кінець періоду (на кінець дня 31 грудня 2014 року)	57	57	
4.1	Первісна вартість	59	59	
4.2	Знос	(2)	(2)	

Дані про інвестиційну нерухомість зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 7.

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

(тис. грн.)				
Рядок	Суми доходів і витрат	2014 рік	2013 рік	
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	5	-	
<b>2</b>	<b>Усього дохід</b>	<b>5</b>	<b>-</b>	

Таблиця 11.3. Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо Банк є орендодавцем

(тис. грн.)				
Рядок	Період дії операційної оренди	2014 рік	2013 рік	
1	До 1 року	8	-	
<b>2</b>	<b>Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	

## Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Найменування статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
<b>Балансова вартість на початок 2013 року:</b>	<b>3 777</b>	<b>1 898</b>	<b>1 296</b>	<b>189</b>	<b>78</b>	<b>4</b>	<b>24 732</b>	<b>82</b>	<b>32 056</b>
Первісна (переоцінена) вартість	4 510	3 170	1 900	547	166	569	24 732	249	35 843
Знос	(733)	(1 272)	(604)	(358)	(88)	(565)	-	(167)	(3 787)
Надходження	-	1 165	1 302	94	58	224	4 087	14	6 944
Капітальні інвестиції	-	13	4	39	-	-	-	38	94
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(2 951)	-	(2 951)
Вибуття:	-	-	(606)	-	(4)	-	(561)	-	(1 171)
первісна вартість	-	(52)	(863)	-	(15)	(144)	(561)	-	(1 635)
знос	-	52	257	-	11	144	0	-	464
Амортизаційні відрахування	(225)	(670)	(227)	(90)	(40)	(178)	-	(24)	(1 454)
<b>Балансова вартість на кінець 2013 року</b>	<b>3 552</b>	<b>2 406</b>	<b>1 769</b>	<b>232</b>	<b>92</b>	<b>50</b>	<b>25 307</b>	<b>110</b>	<b>33 518</b>
Первісна (переоцінена) вартість	4 510	4 296	2 343	680	209	649	25 307	301	38 295
Знос	(958)	(1 890)	(574)	(448)	(117)	(599)	-	(191)	(4 777)
Надходження	21 701	1 898	-	1 279	1 135	790	1 814	56	28 673
Капітальні інвестиції	49	130	11	-	-	4	-	10	204
Інші переведення	-	-	-	-	-	-	(27 121)	-	(27 121)
Вибуття:	-	(1)	-	-	-	-	-	-	(1)
первісна вартість	-	(63)	-	-	(1)	(45)	-	-	(109)
знос	-	62	-	-	1	45	-	-	108
Амортизаційні відрахування	(601)	(966)	(358)	(209)	(234)	(471)	-	(42)	(2 881)
<b>Балансова вартість на кінець 2014 року</b>	<b>24 701</b>	<b>3 467</b>	<b>1 422</b>	<b>1 302</b>	<b>993</b>	<b>373</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>32 392</b>
Первісна (переоцінена) вартість	26 260	6 261	2 354	1 959	1 343	1 398	-	367	39 942
Знос на кінець 2014 року	(1 559)	(2 794)	(932)	(657)	(350)	(1025)	-	(233)	(7 550)

Дані про основні засоби та нематеріальні активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 10.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. Оформлені у заставу основні засоби та нематеріальні активи у Банку відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) у Банку відсутні. Основні засоби, вилучені з експлуатації на продаж у Банку відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 2 108 тис.грн.

Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності у Банку відсутні.

Первісна вартість створених нематеріальних активів, а саме знак для товарів та послуг складає 2 тис.грн. Збільшення або зменшення які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі протягом звітного періоду у Банку не відбувалося.

## Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік	
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	5 582	4 762	
3	Інші фінансові активи	170	92	
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(67)	(4)	
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 685</b>	<b>4 850</b>	

Дані про інші фінансові активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 11.

До рядка 2 Грошові кошти з обмеженим правом використання віднесено залишки, розміщеного в ПАТ "ПУМБ", Гарантійного фонду для відшкодування витрат по веденню розрахунків з Міжнародною платіжною системою Visa International, а також для забезпечення погашення заборгованості Банку у разі її виникнення при проведенні розрахунків.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(4)	(4)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(63)	(63)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>(67)</b>	<b>(67)</b>

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(2)	(2)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(2)	(2)
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	5 582	102	5 684
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	5 582	-	5 582
1.2	Середні компанії	-	-	59	59
1.3	Малі компанії	-	-	43	43
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	68	68
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	25	25
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	40	40
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	3	3
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	5 582	170	5 752

4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(67)	(67)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>-</b>	<b>5 582</b>	<b>103</b>	<b>5 685</b>

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	4 762	89	4 851
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	4 762	-	4 762
1.2	Середні компанії	-	-	50	50
1.3	Малі компанії	-	-	39	39
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	3	3
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	3	3
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	4 762	92	4 854
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	(4)	(4)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>-</b>	<b>4 762</b>	<b>88</b>	<b>4 850</b>

## Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Передплата за послуги	-	42
2	Дебіторська заборгованість з придбання активів	8	8
3	Передплачені витрати	7 712	7 682
4	Передплата з податків, крім податку на прибуток	11	3
5	Товарно-матеріальні запаси	142	82
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>7 873</b>	<b>7 817</b>

Дані про інші активи зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 12.

## Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Інші юридичні особи	268 297	149 322
1.1	Поточні рахунки	235 709	111 155
1.2	Строкові кошти	32 588	38 167
2	Фізичні особи:	113 478	110 051
2.1	Поточні рахунки	24 379	15 222
2.2	Строкові кошти	89 099	94 829
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>381 775</b>	<b>259 373</b>

Дані про кошти клієнтів зазначені в "Звіті про фінансовий стан (Баланс)" за рядком 14.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 750	4%	18 763	7%
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	36 783	10%	17 023	7%



Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
3	Діяльність громадських організацій	12 080	3%	12 870	4%
4	Виробництво	183 943	48%	92 594	55%
5	Охорона здоров'я та надання соціальної допомоги	3 458	1%	1 744	0,5%
6	Фізичні особи	113 478	29%	110 051	23%
7	Інші	18 283	5%	6 328	3,5%
<b>9</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>381 775</b>	<b>100 %</b>	<b>259 373</b>	<b>100%</b>

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 32 клієнта ( у 2013 році - 16 клієнтів) із залишками на рахунках понад 1 200 тисячі гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 325 375 тисяч гривень ( у 2013 році: 184 054 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 293 тисяч гривень, розміщені як забезпечення за гарантіями наданими ( у 2013 році: 107 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 21 719 тисячі гривень ( у 2013 році: 25 354 тисяч гривень), що виступають забезпеченням наданих кредитів клієнтам (див. прим. 9).

#### Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру		(тис. грн.)
		Зобов'язання	Усього	
1	Залишок на початок періоду	8	8	
2	Формування та/або збільшення резерву	(2)	(2)	
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	

Дані про резерви за зобов'язаннями зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 15.

Банком створено спеціальні резерви за безвідкличними, забезпеченими заставою, товарами в обігу зобов'язаннями з кредитування та за наданими гарантіями.

#### Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	-	-	-
2	Нараховані витрати	84		23	
3	Комісії за надані гарантії	5		2	
4	Інші фінансові зобов'язання	-		1	
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>89</b>		<b>26</b>	

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 16.

#### Примітка 18. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	359		195	
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	945		887	
3	Доходи майбутніх періодів	39		27	
4	Кредиторська заборгованість за послуги	18		74	
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 361</b>		<b>1 183</b>	

Дані про інші зобов'язання зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 17.

#### Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)			(тис. грн.)
		Прості акції	Усього		
1	Залишок на 01 січня 2013 року	1200	120 000	120 000	
2	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-	
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (залишок на 01 січня 2014 року)	1200	120 000	120 000	

4	Випуск нових акцій (паїв)	-	-	-
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року</b>	<b>1200</b>	<b>120 000</b>	<b>120 000</b>

Протягом звітного періоду емісія цінних паперів не проводилась.  
 Статутний капітал Банку на кінець звітного року дорівнює 120 000 тис.грн. поділений на 1200 тисяч штук простих іменних акцій.  
 Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків засновників при створенні Банку та за рахунок внесків акціонерів при додаткових випусках акцій.  
 Номінальна вартість однієї акції - 100 грн., загальна сума випуску-120 мільйонів гривень, форма існування бездокументарна.  
 Всі акції ПАТ «МОТОР-БАНК» сплачені в повному обсязі кожним акціонером.  
 Дані про статутний капітал зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 19.

**Примітка 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

		(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		35	-
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		35	-
<b>5</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>		<b>35</b>	<b>-</b>

Дані про резерви переоцінки зазначені у «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 22.

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

		(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік			2013 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	208 769	-	208 769	99 850	-	99 850
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	2 490	-	2 490
3	Торгові цінні папери		14 296	-	14 296	-	-	-
4	Кошти в інших банках	7	15 585	-	15 585	18 369	-	18 369
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	194 306	11 052	205 358	176 719	10 202	186 921
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	322	16 576	16 898	5 640	16 794	22 434
7	Інвестиційна нерухомість		-	57	57	-	-	-
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		3 433	-	3 433	3 320	3 089	6 409
9	Відстрочений податковий актив		-	509	509	-	586	586
10	Основні засоби та нематеріальні активи	11	12	32 380	32 392	-	33 518	33 518
11	Інші фінансові активи	12	5 685	-	5 685	4 850	-	4 850
12	Інші активи	13	7 873	-	7 873	6 970	847	7 817
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>		<b>450 281</b>	<b>60 574</b>	<b>510 855</b>	<b>318 208</b>	<b>65 036</b>	<b>383 244</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти клієнтів	14	381 735	40	381 775	256 769	2 604	259 373
14	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		-	-	-	-	-	-
15	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	-	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	15	6	-	6	8	-	8
17	Інші фінансові зобов'язання	16	84	5	89	25	1	26
18	Інші зобов'язання	17	1 361	-	1 361	1 183	-	1 183
<b>19</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>383 186</b>	<b>45</b>	<b>383 231</b>	<b>257 985</b>	<b>2 605</b>	<b>260 590</b>

## Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	38 805	32 635
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	3 736	2 077
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	3 643
4	Кошти в інших банках	1 871	1 804
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	4 510	1 022
6	Інші	32	46
7	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>48 954</b>	<b>41 227</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(3 741)	(3 667)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(11 711)	(7 505)
10	Строкові кошти інших банків	-	(1)
11	Поточні рахунки	(6 701)	(5 039)
12	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(22 153)</b>	<b>(16 212)</b>
13	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>26 801</b>	<b>25 015</b>

Дані про процентні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядками 1.1 та 1.2.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

## Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	11 943	8 550
2	Доходи від обслуговування кредитних операцій	1 863	1 583
3	Доходи від операцій на валютному ринку	3 844	2 374
4	Гарантії надані	70	74
5	Інші	333	171
6	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>18 053</b>	<b>12 752</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(1 504)	(880)
8	Витрати на підкріплення каси готівкою	(838)	(197)
9	Операції з цінними паперами	(398)	(1 598)
10	Комісійні витрати на кредитне обслуговування	(11 049)	(8 556)
11	Інші	(118)	(428)
12	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(13 907)</b>	<b>(11 659)</b>
13	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>4 146</b>	<b>1 093</b>

Дані про комісійні доходи та витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядками 2, 3.

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

## Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	5	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	54	40
3	Дохід при достроковому поверненні вкладів	281	31
4	Дохід від повернення страхових платежів при розірванні угоди	-	46
5	Дохід від послуг страхового агента	23	-
6	Дохід від продажу бланків векселів	2	2
7	Штрафи, пені	25	-
8	Інші	30	4
9	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>420</b>	<b>123</b>

Дані про інші операційні доходи зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 13.

Інформацію про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

## Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Витрати на утримання персоналу	(12 222)	(10 518)
2	Амортизація основних засобів	(2 841)	(1 430)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(42)	(24)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 075)	(2 540)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(705)	(897)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(365)	(1 079)
7	Професійні послуги	(408)	(402)
8	Послуги охорони	(820)	(883)
9	Витрати на маркетинг та рекламу	(133)	(156)
10	Витрати із страхування	(1 443)	(1 982)
11	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток, в т.р.:	(1 551)	(997)
11.1.	Податок на землю	-	-
11.2.	Відрахування до ФГВФО	(811)	(530)
	ПФ від купівлі валюти	(427)	
11.3	Інші податки та обов'язкові платежі	(313)	(467)
12	Інші	(146)	(500)
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(23 751)</b>	<b>(21 408)</b>

Дані про адміністративні та інші операційні витрати зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 14.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у примітці 34.

## Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

## Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Поточний податок на прибуток	(4 386)	(3 320)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(77)	586
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(70)	579
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	(7)	7
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(4 463)</b>	<b>(2 734)</b>

Дані про витрати на сплату податку на прибуток зазначені в «Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід» (Звіт про фінансові результати) за рядком 16.

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Прибуток до оподаткування	9 398	3 544
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 692)	(673)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(2 796)	(2 366)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	71	117
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку)	(133)	(109)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	42	8
7	Вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%)	-	7
8	Відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	45	188
9	Не визнані у звітності зміни суми чистого відстроченого податкового активу	-	-

10	Витрати на збільшення резервів на знецінення кредитів, що не включаються до валових витрат, але відображені в звітності	(32)	391
11	Інші коригування	32	(297)
<b>12</b>	<b>Сума витрат з податку на прибуток (збиток)</b>	<b>(4 463)</b>	<b>(2 734)</b>

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	586	(77)	509
1.1	Резерви під знецінення активів			
1.2	Нараховані доходи (витрати)	391	(32)	359
1.3	Інші (вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%))	188	(38)	150
		7	(7)	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	586	(77)	509
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>586</b>	<b>(77)</b>	<b>509</b>

Дані про податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів зазначені в «Звіті про фінансовий стан (Баланс)» за рядком 9.

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	586	586
1.1	Резерви під знецінення активів			
1.2	Нараховані доходи (витрати)		391	391
1.3	Інші (вплив зміни ставки оподаткування (у 2013 році - 19%, у 2014 році - 18%))		188	188
			7	7
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	-	586	586
<b>3</b>	<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>-</b>	<b>586</b>	<b>586</b>

Примітка 27. Виплати на користь акціонерів та дивіденди

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік
		за простими акціями	за простими акціями	за простими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	14 160
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	-	14 160
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-
<b>5</b>	<b>Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.80</b>

На загальних зборах акціонерів, які відбулися 12.04.2013 р., був затверджений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід Банку (звіт про фінансові результати) за 2012 рік з прибутком у сумі 14 916 943, 20 (Чотирнадцять мільйонів дев'ятсот шістнадцять тисяч дев'ятсот сорок три гривні 20 копійок), що складений на підставі бухгалтерського обліку, який організований згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України. Загальні збори акціонерів вирішили спрямувати 756 тис.грн. з прибутку за підсумками роботи ПАТ «МОТОР-БАНК» у 2012 році, який був визначений на підставі даних бухгалтерського обліку, який організований згідно з нормативно-правовими актами Національного Банку України, до резервного фонду Банку. Решту отриманого за 2012 рік прибутку сумі 14 160 тис. грн. було вирішено спрямувати на виплату дивідендів акціонерам Банку, які були фактично виплачені протягом 2013 року.

## Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>	<b>58 980</b>	<b>1 669</b>	<b>2 202</b>	<b>4 576</b>	<b>67 427</b>
1	Процентні доходи	41 745	796	1 871	4 542	48 954
2	Комісійні доходи	17 141	581	331	-	18 053
3	Інші операційні доходи	94	292	-	34	420
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>58 980</b>	<b>1 669</b>	<b>2 202</b>	<b>4 576</b>	<b>67 427</b>
5	Процентні витрати	(9 676)	(12 477)	-	-	(22 153)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(13 840)	(449)	(83)	-	(14 372)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(63)	-	-	-	(63)
	Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі	255	-	-	-	255
	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	(15)	-	(15)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	15 411	15 411
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	779	779
11	Комісійні витрати	(11 447)	(18)	(2 442)	-	(13 907)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(215)	-	-	-	(215)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2	-	-	-	2
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(23 751)	(23 751)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(4 463)	(4 463)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>23 996</b>	<b>(11 275)</b>	<b>(338)</b>	<b>(7 448)</b>	<b>4 935</b>

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
	<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
1	Процентні доходи	37 845	510	1 804	1 068	41 227
2	Комісійні доходи	12 171	411	170	-	12 752
						38

3	Інші операційні доходи	65	63	2	-	130
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>50 081</b>	<b>984</b>	<b>1 976</b>	<b>1 068</b>	<b>54 109</b>
5	Процентні витрати	(7 911)	(8 300)	(1)	-	(16 212)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 581)	33	86	-	(1 462)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(2)	-	-	-	(2)
8	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	401	-	-	-	401
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	-	439	439
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	(244)	(244)
11	Комісійні витрати	(10 154)	(10)	(1 495)	-	(11 659)
12	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(436)	-	-	-	(436)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	18	-	-	-	18
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(21 408)	(21 408)
15	Витрати за податком на прибуток	-	-	-	(2 734)	(2 734)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>30 416</b>	<b>(7 293)</b>	<b>566</b>	<b>(22 879)</b>	<b>810</b>

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	233 119	3 433	15 585	-	252 137
2	Усього активів сегментів	233 119	3 433	15 585	-	252 137
3	Нерозподілені активи	-	-	-	258 718	258 718
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>233 119</b>	<b>3 433</b>	<b>15 585</b>	<b>258 718</b>	<b>510 855</b>
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	268 297	113 478	-	-	381 775
6	Усього зобов'язань сегментів	268 297	113 478	-	-	381 775
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 456	1 456
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>268 297</b>	<b>113 381</b>	<b>-</b>	<b>1 456</b>	<b>383 231</b>
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	40 001
10	Амортизація	-	-	-	(2 881)	(2 881)

Таблиця 28.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	міжбанківські операції		
АКТИВИ						

	СЕКМЕНТИВ					
1	Активи сегментів	207 147	2 208	18 369	-	227 724
2	Усього активів сегментів	207 147	2 208	18 369	-	227 724
3	Нерозподілені активи	-	-	-	155 520	155 520
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>207 147</b>	<b>2 208</b>	<b>18 369</b>	<b>155 520</b>	<b>383 244</b>
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕКМЕНТИВ					
5	Зобов'язання сегментів	149 322	110 051	-	-	259 373
6	Усього зобов'язань сегментів	149 322	110 051	-	-	259 373
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 217	1 217
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>149 322</b>	<b>110 051</b>	<b>-</b>	<b>1 217</b>	<b>260 590</b>
	ІНШІ СЕКМЕНТИВ СТАТТИ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	38 295	38 295
10	Амортизація	-	-	-	(1 454)	(1 454)

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками.****Загальні принципи**

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають *кредитний ризик*, *ризик ліквідності* та *ринкові ризики*. Управління *операційними* та *юридичними* ризиками Банку має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Політика та система управління ризиками Банку постійно переглядаються та вдосконалюються відповідно до зміни ринкових умов та банківських продуктів. Основним завданням Банку при управлінні активами та пасивами є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, та максимізація прибутковості.

Основними засадами політики Банку в сфері управління ризиками є *централізація* (аналіз ризиків та розрахунки виконуються централізовано, а для бізнес-підрозділів Банку встановлюються відповідні ліміти); збалансована структура ризиків та плати за їх прийняття; забезпечення постійного моніторингу рівня ризику.

**Кредитний ризик**

Кредитний ризик визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Банк дотримується принципів обережності та зваженості при формуванні кредитного портфелю. Реалізація цих принципів забезпечується завдяки якісній оцінці платоспроможності позичальника та вартості застави, проведення регулярного моніторингу стану обслуговування боргу та стану застави впродовж терміну дії кредитної угоди.

Банк здійснює обмеження ризиків кредитних та інвестиційних операцій шляхом дотримання нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, та формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними операціями (кредитними операціями, операціями з цінними паперами, іншими активними операціями).

З огляду на вищезазначене, рівень кредитного ризику Банку є низький та керованим.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався усіх нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2014 року			
	Н7 - норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (не більше 25%)	Н8 - норматив великих кредитних ризиків (не більше 800%)	Н9 – норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (не більше 5%)	Н10 - норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (не більше 30%)
01.01.2014	19,88	80,84	0,34	0,70
01.02.2014	20,12	80,46	0,22	0,57
01.03.2014	19,90	101,76	3,41	4,00
01.04.2014	21,33	102,59	3,58	3,88
01.05.2014	21,09	102,54	3,56	3,86
01.06.2014	21,58	104,14	3,83	4,13



01.07.2014	21,43	99,01	3,78	4,08
01.08.2014	22,50	82,19	3,76	4,06
01.09.2014	24,39	93,65	3,78	4,08
01.10.2014	23,15	69,25	3,74	4,02
01.11.2014	23,10	80,98	3,71	3,99
01.12.2014	22,80	93,41	3,72	3,99
01.01.2015	23,59	96,57	3,71	3,98

**Ринковий ризик**

Ринковий ризик визначається ймовірністю зміни ринкових цін на фінансові та фізичні активи, що перебувають на балансі Банку або обліковуються на позабалансових рахунках. До фінансових активів належать грошові кошти, іноземна валюта, цінні папери. Основними складовими ринкового ризику Банку є валютний, процентний та цінновий ризику.

Джерелом виникнення *валютного ризику* є невідповідність балансових та позабалансових вимог й зобов'язань за окремими валютами. Управління валютним ризиком здійснюється як шляхом здійснення контролю над дотриманням лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним Банком України, так й встановленням внутрішніх лімітів валютної позиції за окремими валютами та операціями.

Кількісне вимірювання валютного ризику здійснюється Банком за допомогою аналізу волатильності курсів основних іноземних валют. За розрахунками станом на кінець 2014 року, втрати Банку від дії валютного ризику протягом наступного календарного місяця з ймовірністю 99% не перевищать 0,15% від обсягу статутного капіталу.

Протягом звітного року Банк неухильно дотримувався лімітів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва ліміту та його значення станом на місячні звітні дати 2014 року	
	ЛІ3-1 – ліміт довгої відкритої валютної позиції банку (не більше 5%, з 02.09.14 не більше 1%)	ЛІ3-2 – ліміт короткої відкритої валютної позиції банку (не більше 10%)
01.01.2014	3,7933	1,2122
01.02.2014	2,9496	1,6286
01.03.2014	4,2941	0,0000
01.04.2014	3,1657	0,0239
01.05.2014	1,6424	0,1127
01.06.2014	0,9878	0,3395
01.07.2014	0,6805	0,4217
01.08.2014	0,5229	0,3192
01.09.2014	1,7064	0,0000
01.10.2014	0,4672	0,0000
01.11.2014	0,4241	0,1890
01.12.2014	0,2439	0,6318
01.01.2015	0,7369	0,0000

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату 2014 року			На звітну дату 2013 року		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	Долар США	56 231	55 474	757	54 173	51 128	3 045
2	Євро	16 754	16 393	361	7 751	9 284	(1 533)
3	Рубль РФ	27 299	27 129	170	40 988	39 325	1 663
4	Фунт стерлінгів	131	0	131	29	-	29
5	Швейцарський франк	74	0	74	70	-	70
6	<b>Усього</b>	<b>100 489</b>	<b>98 996</b>	<b>1 493</b>	<b>103 011</b>	<b>99 737</b>	<b>3 274</b>

Таблиця 29.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату 2014 року
-------	---------------------	--------------------------

		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 12 %	91	91
2	Послаблення долара США на 12 %	(91)	(91)
3	Зміцнення євро на 13 %	47	47
4	Послаблення євро на 13 %	(47)	(47)
5	Зміцнення російського рубля на 33 %	56	56
6	Послаблення російського рубля на 33 %	(56)	(56)
7	Зміцнення інших валют на 13% та банківських металів	27	27
8	Послаблення інших валют на 13% та банківських металів	(27)	(27)

Б)

(тис.грн.)

		На звітну дату 2013 року	
Рядок	Найменування статті	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	152	152
2	Послаблення долара США на 5%	(152)	(152)
3	Зміцнення євро на 5%	(77)	(77)
4	Послаблення євро на 5%	77	77
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	83	83
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(83)	(83)
7	Зміцнення інших валют	5	5
8	Послаблення інших валют	(5)	(5)

Таблиця 29.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

А)

(тис.грн.)

		Середньозважений валютний курс 2014 року	
Рядок	Найменування статті	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 12 %	68	68
2	Послаблення долара США на 12 %	(68)	(68)
3	Зміцнення євро на 13 %	38	38
4	Послаблення євро на 13 %	(38)	(38)
5	Зміцнення російського рубля на 33 %	58	58
6	Послаблення російського рубля на 33 %	(58)	(58)
7	Зміцнення інших валют на 13% та банківських металів	21	21
8	Послаблення інших валют на 13% та банківських металів	(21)	(21)

Б)

(тис.грн.)

		Середньозважений валютний курс 2013 року	
Рядок	Найменування статті	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	152	152
			42

2	Послаблення долара США на 5%	(152)	(152)
3	Зміцнення євро на 5%	(74)	(74)
4	Послаблення євро на 5%	74	74
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	85	85
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(85)	(85)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	5	5
8	Послаблення інших валют та банківських металів	(5)	(5)

Джерелом виникнення **процентного ризику** є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом встановлення Комітетом з управління активами та пасивами лімітів дисбалансів між обсягами активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентних ставок, а також затвердження мінімальних ставок розміщення (максимальних ставок залучення) коштів. Банк має низький рівень чутливості до процентного ризику, що обумовлено структурою пасивів (26 % пасивів складає власний капітал Банку, 49 % – кошти на вимогу).

Кількісне вимірювання процентного ризику здійснюється Банком за допомогою методу дюрації, згідно якого процентні активи та зобов'язання стають чутливими до зміни процентних ставок по закінченні строку дії договору або при настанні планового строку перегляду процентних ставок. За розрахунками станом на кінець 2014 року, втрати Банку від дії процентного ризику протягом 2015 р. не перевищать 2,48% від обсягу статутного капіталу за умови, що рівень процентних ставок зменшиться на 20% відносно діючих ставок.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз відсоткового 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	
<b>2013 рік</b>							
1	Усього фінансових активів	46 248	88 782	68 359	27 242	230 631	
2	Усього фінансових зобов'язань	17 717	59 055	50 040	2 026	128 838	
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року	28 531	29 727	18 319	25 216	101 793	
<b>2014 рік</b>							
4	Усього фінансових активів	42 347	113 764	59 468	32 517	248 096	
5	Усього фінансових зобов'язань	25 912	76 496	14 477	30	116 915	
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	16 435	37 267	44 991	32 487	131 181	

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

Рядок	Найменування статті	2014 рік				2013 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	2	1	-	-	2	1	-	-
2	Кошти в інших банках	5,46	4,13	-	5,40	4,37	4,51	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	20,30	12,37	9,31	20,30	20,10	12,32	9	-
5	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	18,88	-	-	-	18,73	-	-	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Зобов'язання</b>									

7	Кошти банків	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Кошти клієнтів:	8,79	5,55	5,76	1,15	16,85	7,56	5,66	-
8.1	Поточні рахунки	4,84	0,13	0,00	1,15	10,82	5,97	-	-
8.2	Строкові кошти	17,07	8,36	6,95	0,47	17,05	7,87	5,66	-

На кінець звітного року в торговому портфелі банку враховуються цінні папери на загальну суму 14,3 млн.грн., що складає 3% від загального обсягу фінансових активів.

#### Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу Банку, який виникає через його неспроможність виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Джерелом виникнення ризику ліквідності є незбалансованість активів та пасивів за термінами до погашення.

Політика управління ризиком ліквідності Банку спрямована на досягнення оптимального співвідношення між ризиком ліквідності та прибутковістю Банку, забезпечення своєчасного виконання усіх зобов'язань перед клієнтами та контрагентами у повному обсязі та без надмірних втрат шляхом збалансованості обсягів активів та зобов'язань Банку за термінами погашення.

Оперативне управління ліквідністю Банку проводиться Відділом казначейських та фінансових інститутів. Планове управління ліквідністю здійснюється Комітетом з питань управління активами та пасивами, який на підставі аналітичної інформації щомісячно ухвалює рішення про оптимізацію структури балансу Банку шляхом встановлення лімітів кредитно-інвестиційних операцій та коригування активів та пасивів за обсягами та строками погашення.

Для забезпечення ліквідності у разі непередбачених кризових обставин, Банком прийнято План дій в умовах кризи ліквідності, яким визначені основні засади антикризового управління ліквідністю. Банк протягом звітного року дотримувався нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України:

Фактичне значення станом на	Назва нормативу та його значення станом на місячні звітні дати 2014 року		
	Н4 - норматив миттєвої ліквідності (не менш 20%)	Н5 - норматив поточної ліквідності (не менше 40%)	Н6 – норматив короткострокової ліквідності (не менше 60%)
01.01.2014	79,00	94,49	116,63
01.02.2014	70,37	126,45	118,87
01.03.2014	73,41	79,53	118,63
01.04.2014	68,39	82,33	119,96
01.05.2014	82,77	90,74	113,59
01.06.2014	75,12	85,22	114,14
01.07.2014	79,48	86,35	113,98
01.08.2014	75,92	97,28	112,09
01.09.2014	74,49	91,95	114,05
01.10.2014	90,19	94,73	115,16
01.11.2014	76,73	97,48	114,56
01.12.2014	88,68	106,99	122,27
01.01.2015	80,52	86,74	111,80

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у Звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

Таблиця 29.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)				
		На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	284 701	57 843	51 267	49	393 860
1.1	Кошти фізичних осіб	44 539	36 951	39 007	49	120 546
1.2	Інші	240 162	20 892	12 260	-	273 314
2	Інші фінансові зобов'язання	84	-	-	5	89
3	Фінансові гарантії	332	50	-	-	382
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 280	-	450	-	3 730

5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	288 397	57 893	51 717	54	398 061
---	---	---------	--------	--------	----	---------

Таблиця 29.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти клієнтів:	144 159	38 369	81 467	2 467	266 462
1.1	Кошти фізичних осіб	20 631	23 360	70 182	2 467	116 640
1.2	Інші	123 528	15 009	11 285	-	149 822
2	Інші фінансові зобов'язання	25	-	-	1	26
3	Фінансові гарантії	113	559	19	-	691
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	38	272	3 314	-	3 624
5	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>144 335</b>	<b>39 200</b>	<b>84 800</b>	<b>2 468</b>	<b>270 803</b>

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданих нижче таблицях станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	208 769	-	-	-	-	208 769
2	Торгові цінні папери	14 296	-	-	-	-	14 296
3	Кошти в інших банках	-	15 585	-	-	-	15 585
4	Кредити та заборгованість клієнтів	44 351	58 296	93 717	8 994	-	205 358
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	322	-	16 576	-	16 898
6	Інші фінансові активи	293	13	5 276	103	-	5 685
7	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>267 709</b>	<b>74 216</b>	<b>98 993</b>	<b>25 673</b>	<b>-</b>	<b>466 591</b>
<b>Зобов'язання</b>							
8	Кошти клієнтів	286 431	56 141	39 163	40	-	381 775
9	Інші фінансові зобов'язання	84	-	-	5	-	89
10	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>286 515</b>	<b>56 141</b>	<b>39 163</b>	<b>45</b>	<b>-</b>	<b>381 864</b>
11	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(18 806)</b>	<b>18 075</b>	<b>59 830</b>	<b>25 628</b>	<b>-</b>	<b>84 727</b>
12	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>(18 806)</b>	<b>(731)</b>	<b>59 099</b>	<b>84 727</b>	<b>84 727</b>	<b>84 727</b>

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	102 340	-	-	-	-	102 340
2	Кошти в інших банках	-	-	17 829	-	-	17 829
3	Кредити та заборгованість клієнтів	49 010	28 039	103 342	9 935	-	190 326
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	5 074	-	16 668	-	21 742
5	Інші фінансові активи	96	-	4 754	87	-	4 937
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>151 446</b>	<b>33 113</b>	<b>125 925</b>	<b>26 690</b>	<b>-</b>	<b>337 174</b>
<b>Зобов'язання</b>							
7	Кошти клієнтів	144 922	38 210	73 637	2 604	-	259 373
9	Інші фінансові зобов'язання	25	-	-	1	-	26
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>144 947</b>	<b>38 210</b>	<b>73 637</b>	<b>2 605</b>	<b>-</b>	<b>259 399</b>
<b>10</b>	<b>Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>6 499</b>	<b>(5 097)</b>	<b>52 288</b>	<b>24 085</b>	<b>-</b>	<b>77 775</b>
<b>11</b>	<b>Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня</b>	<b>6 499</b>	<b>1 402</b>	<b>53 690</b>	<b>77 775</b>	<b>77 775</b>	<b>77 775</b>

**Примітка 30. Управління капіталом**

Мета Банку при управлінні капіталом полягає як у дотриманні нормативних вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України, так й у забезпеченні спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство.

Політика Банку щодо управління капіталом передбачає підтримку його розміру на рівні, необхідному та достатньому для забезпечення належної довіри з боку кредиторів та інших учасників ринку, а також розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність підтримання балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті погіршення співвідношення запозиченого та власного капіталу, та перевагами й стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості позиції капіталу.

Регулятивний капітал Банку розраховано на основі облікових даних згідно вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ N 368 від 28.08.2001р.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 р. Банк відповідав усім нормативним вимогам щодо капіталу, встановленим Національним банком України, а саме:

- значення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) становило 131,6 млн.грн. при мінімально необхідному значенні 120,00 млн.грн.;

- значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) становило 34,56% при мінімально необхідному значенні 10%;

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до правил бухгалтерського обліку, який організований згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України:

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ (ОК) (капітал 1-го рівня)	122 507	122 435
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	120 000	120 000
1.2.	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	-	2 546

1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	2 641	2 546
1.2.1.1	З них: резервні фонди	2 641	2 546
1.3.	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) у тому числі:	(134)	(111)
1.3.1.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(111)	(111)
2	<b>ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ (ДК) (капітал 2-го рівня)</b>	9 068	3 313
2.1.	Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками (з урахуванням переоцінки ОЗ)	634	1 241
2.2.	Результат переоцінки основних засобів	-	-
2.3.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п)	6 640	2 072
	Прибуток минулих років	1 794	-
	<b>РЕГУЛЯТИВНИЙ КАПІТАЛ (РК)</b>	<b>131 575</b>	<b>125 748</b>

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання Банку**

У цій примітці відображені суми потенційних зобов'язань Банку за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

Банк упродовж 2014 року мав декілька судових справ, які були передбачувальні та особливого впливу на фінансовий стан ПАТ "МОТОР-БАНК" не здійснили.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року керівництво Банку вважає, що його тлумачення податкового законодавства є правильними, Банк повністю дотримувався вимог законодавства і сплатив усі податки, тому непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань, у Банку немає.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні контрактні зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на кінець дня 31 грудня 2013 року загальна сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбання Банком нематеріальних активів становила 9 тисяч гривень.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у Банку в оперативному лізингу (оренді) за невідомими договорами про оперативний лізинг (оренду) знаходяться нежитлові приміщення, в яких розміщені установи Банку (відділення №1, №2, №3).

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

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	До 1 року	357	355
2	Від 1 до 5 років	105	415
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>462</b>	<b>770</b>

г) дотримання особливих вимог.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років Банк не мав договорів за отриманими позиковими коштами з іншими кредитними організаціями.

д) зобов'язання з кредитування.

Зобов'язання пов'язані з кредитуванням являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій. Зобов'язання з кредитування клієнтів, що надані за кредитними лініями, за якими кошти надаються за першою вимогою контрагентів, тобто є безвідкличні та ризикові. Гарантії являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх осіб у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань та мають той самий ризик, що і кредити. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк не наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Загальна сума невикористаних кредитних ліній та гарантій за угодами необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

**Таблиця 31.2. Структура зобов'язань з кредитування**

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	3 726	3 624
2	Невикористані кредитні лінії	15 532	30 647
3	Гарантії видані	382	691

3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(6)	(8)
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	19 634	34 954

Табл. 31.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

		(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Гривня	18 852	34 726
2	Долар США	489	131
3	Інші	293	97
4	Усього	19 634	34 954

е) Активи, надані Банком в заставу станом на кінець дня 31 грудня 2014 та 31 грудня 2013 років, відсутні.

### Примітка 32. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це ціна, за якою відбувалася б *звичайна операція* продажу активу чи передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за нинішніх ринкових умов (тобто, *вихідну ціну* на дату оцінки з точки зору учасника ринку, який утримує актив або має зобов'язання).

Результати оцінки справедливої вартості фінансових інструментів для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином:

Рівень 1 – Оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Рівень 2 – Оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Рівень 3 – Оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливими для загальної оцінки справедливої вартості.

З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями Банк використовує професійні судження.

Таблиця 32.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2014 року

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		рівень I	рівень II	рівень III		
<b>Фінансові активи</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	16 898	-	-	16 898	16 898
1.1	облігації банків	5 040	-	-	5 040	5 040
1.2	облігації підприємств	11 858	-	-	11 858	11 858
2	Торгові цінні папери	14 296	-	-	14 296	14 296
3	Усього фінансових активів	31 194	-	-	31 194	31 194

Справедлива вартість боргових цінних паперів у портфелі Банку визначалась за даними котирувань українських фондових бірж. Протягом 2014 року справедливую вартість боргових корпоративних цінних паперів Банк класифікував за I рівнем ієрархії справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13.

Таблиця 32.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки станом на 31 грудня 2013 року

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		рівень I	рівень II	рівень III		
<b>Фінансові активи</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	5 074	17 360	-	22 434	22 434
1.1	облігації банків	5 074	5 319	-	10 393	10 393
1.2	облігації підприємств	-	12 041	-	12 041	12 041
3	Усього фінансових активів	5 074	17 360	-	22 434	22 434



Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк встановлює справедливую вартість, застосовуючи наступні методи:

- метод оцінювання, який базується на застосуванні останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами (якщо вони доступні);
- метод посилання на поточну вартість іншого ідентичного (подібного за валютою, строком, типом ставки відсотка, структурою грошових потоків, кредитним ризиком, забезпеченням та іншими ознаками) інструмента;
- метод аналізу дисконтованих грошових потоків, тощо.

Вказані методи застосовуються Банком при визначенні процентної політики та тарифів Банку та є критеріями справедливої вартості фінансових інструментів.

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість фінансових інструментів, що не оцінюються по справедливій вартості.

**Таблиця 32.3. Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається, за 2014 рік**

Рядок	Найменування статті				(тис. грн.)
		рівень I	рівень II	рівень III	Балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти :	-	104 496	-	104 496
1.1	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	104 496	-	104 496
2	Кошти в інших банках:	-	-	15 585	15 585
2.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	15 585	15 585
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	197 482	205 358
3.1	кредити юридичним особам	-	-	194 647	201 925
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	18	46
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	2 817	3 387
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	-	5 685	-	5 685
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	5 582	-	5 582
5.2	інші фінансові активи	-	103	-	103
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	-	<b>110 181</b>	<b>213 067</b>	<b>331 124</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти клієнтів	-	381 775	-	381 775
7.1	інші юридичні особи	-	268 297	-	268 297
7.2	фізичні особи	-	113 478	-	113 478
8	Інші фінансові зобов'язання	-	89	-	89
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	-	<b>381 864</b>	-	<b>381 864</b>

**Таблиця 32.4. Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається, за 2013 рік**

Рядок	Найменування статті				(тис. грн.)
		рівень I	рівень II	рівень III	Балансова вартість
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти :	-	80 829	-	80 829
1.1	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	2 400	-	2 400
1.2	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	-	78 339	-	78 339
2	Кошти в інших банках:	-	-	18 369	18 369
2.1	кредити, надані іншим банкам	-	-	18 369	18 369
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	-	-	179 471	186 921
3.1	кредити юридичним особам	-	-	177 827	184 713
3.2	іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	58	83
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	-	-	1 586	2 125
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	-	4 850	-	4 850
5.1	грошові кошти з обмеженим правом	-	4 768	-	4 762

5.2	користування інші фінансові активи	-	88	-	88
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	-	<b>85 679</b>	<b>197 840</b>	<b>290 969</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти клієнтів	-	259 068	-	259 373
7.1	інші юридичні особи	-	149 322	-	149 322
7.2	фізичні особи	-	109 746	-	110 051
8	Інші фінансові зобов'язання	-	26	-	26
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	-	<b>259 094</b>	-	<b>259 399</b>

Справедлива вартість визначається як вартість, за якою фінансовий інструмент може бути придбаний під час здійснення операції між добре поінформованими, незалежними сторонами, які мають намір провести таку операцію, крім випадків примусового або ліквідаційного продажу. Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, відображають найбільш вірогідні суми, які Банк зміг би отримати при фактичній реалізації тих чи інших фінансових інструментів.

Справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів з огляду на несуттєвий вплив фактору часу прийнято рівною балансовій вартості.

Нижче наведені використані ставки дисконтування, які залежать від виду валюти та терміну фінансового інструмента і кредитного ризику контрагента:

<b>Кредити та заборгованість клієнтів</b>	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Кредити, що надані юридичним особам	9-28%	9-25%
Іпотечні кредити фізичних осіб	19%	19%
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	18-36%	18-36%
Строкові депозити юридичних осіб	2,8-19,5%	6,5-20,25%
Строкові депозити фізичних осіб	1-20%	3,5-21%

**Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**  
**Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік**

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

(тис. грн.)

<b>Рядок</b>	<b>Найменування статті</b>	<b>Кредити та дебіторська заборгованість</b>	<b>Активи для подальшого продажу</b>	<b>Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку</b>	<b>Інвестиції, утримувані до погашення</b>	<b>Усього</b>
<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	208 769	-	-	-	208 769
	Торгові цінні папери	-	-	14 296	-	14 296
2	Кошти в інших банках:	15 585	-	-	-	15 585
2.1	Кредити, надані іншим банкам	15 585	-	-	-	15 585
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	205 358	-	-	-	205 358
3.1	Кредити юридичним особам	201 925	-	-	-	201 925
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	46	-	-	-	46
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	3 387	-	-	-	3 387

4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	16 898	-	-	16 898
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	5 685	-	-	-	5 685
6.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	5 582	-	-	-	5 582
6.2	Інші фінансові активи	103	-	-	-	103
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>435 397</b>	<b>16 898</b>	<b>14 296</b>	<b>-</b>	<b>466 591</b>

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

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
	<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	102 340	-	-	-	102 340
2	Кошти в інших банках:	18 369	-	-	-	18 369
2.1	Кредити, надані іншим банкам	18 369	-	-	-	18 369
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	186 921	-	-	-	186 921
3.1	Кредити юридичним особам	184 713	-	-	-	184 713
3.2	Іпотечні кредити фізичних осіб	83	-	-	-	83
3.3	Кредити на поточні потреби фізичним особам	2 125	-	-	-	2 125
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	22 434	-	-	22 434
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	4 850	-	-	-	4 850
6.1	Грошові кошти з обмеженим правом користування	4 762	-	-	-	4 762
6.2	Інші фінансові активи	88	-	-	-	88
<b>7</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>312 480</b>	<b>22 434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>334 914</b>

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю.

**Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами**

Банк здійснює операції з пов'язаними особами відповідно до банківської ліцензії та письмового дозволу на здійснення операцій, наданого Національним банком України, з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24) та внутрішніми нормативними документами Банку. З цією метою в Банку діє низка внутрішніх нормативних документів, а саме: Методика визначення інсайдерів/пов'язаних осіб ПАТ «МОТОР-БАНК», затверджена Правлінням Банку, відповідно до якої проводиться визначення приналежності контрагентів Банку до кола інсайдерів/пов'язаних осіб, Положення про проведення операцій з пов'язаними особами ПАТ «МОТОР-БАНК»

та Положення про проведення операцій з інсайдерами у ПАТ «МОТОР-БАНК», які регламентують порядок здійснення, контроль та нагляд за операціями з пов'язаними особами.

**Інсайтери/пов'язані особи** – юридичні або фізичні особи, у визначенні Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 (МСБО 24).

**Операція з пов'язаною особою** – надання або обмін ресурсами, послугами або зобов'язаннями між пов'язаними особами, незалежно від того, чи стягується за це плата.

**Значний вплив** – це можливість брати участь у прийнятті рішень юридичної особи щодо визначення фінансової або операційної політики та відповідних питань, що, однак, не передбачає контролю за цим процесом.

**Контроль** – це можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або діяльність юридичної особи, у тому числі обумовлена володінням 50 чи більше відсотками статутного капіталу, договором або будь-яким іншим чином.

**База інсайдерів/пов'язаних осіб** – визначений перелік контрагентів Банку, які по відношенню до Банку є інсайдерами/пов'язаними особами (клієнти Банку).

Правлінням Банку двічі на рік (станом на 1 січня та 1 липня) ретельно розглядається та затверджується база інсайдерів/пов'язаних осіб Банку.

Перелік пов'язаних осіб критично переглядається й обговорюється принаймні один раз на рік на засіданнях Спостережної ради Банку.

У Банку забезпечується наявність відповідних інформаційних систем для виявлення активних операцій з інсайдерами/пов'язаними особами, ведення переліку інсайдерів/пов'язаних осіб Банку, визначення обсягу операцій щодо кожного інсайдера/пов'язаної особи, а також загального обсягу таких операцій з метою їх моніторингу.

**Таблиця 34.1. 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 особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (17-25 %))	-	87	3 818
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(2)	(498)
3	Інші активи	1	-	4
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	166 527	1 439	71 409
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	-
6	Інші зобов'язання	-	2	5

**Таблиця 34.2. 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	Процентні доходи	-	17	687
2	Процентні витрати	(3 920)	(37)	(6 228)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	2 993	-	123
4	Комісійні доходи	7 928	32	579
5	Комісійні витрати	(5)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(470)
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	1 591	4 652	509

**Таблиця 34.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	293	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	85	76
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	85	76

**Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	34	3 653
1.1	Зміна статусу інсайдера	-	1	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	31	296
2.1	Зміна статусу інсайдера	-	-	118

**Таблиця 34.5. 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 особи
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 17-25 %)	-	83	579
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(2)	(28)
3	Інші активи	1	-	2
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-21 %)	66 662	1 343	68 891
5	Резерви за зобов'язаннями	-	(2)	-
6	Інші зобов'язання	1	1	2

**Таблиця 34.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	-	18	440
2	Процентні витрати	( 1 761)	( 77)	( 4 467)
3	Результат від операцій з іноземною валютою	1 641	-	25
4	Комісійні доходи	5 747	17	559
5	Комісійні витрати	(1 737)	-	-
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	1	144
7	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	(1)	-
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(517)	(3 220)	(362)

**Таблиця 34.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1.	Гарантії надані	97	-	-
2.	Інші зобов'язання	-	86	10
2.1	Зобов'язання з кредитування що надані	-	86	10

**Таблиця 34.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року**

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	47	2 752

2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	38	6 352
---	---	---	----	-------

Таблиця 34.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	(тис. грн.)			
		2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	4 352	285	2 894	315

**Примітка 35. Події після дати балансу**

Поточний стан фінансового сектору України, який є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної суспільно-політичної ситуації в країні. Яка може характеризуватися як кризова. Наразі не можливо оцінити цей вплив на діяльність Банку.

У наступному за звітним роком економіку України чекає затяжне зниження (технічна рецесія), що супроводжуватиметься девальвацією гривні та різким погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни. Так, з початку 2015 року офіційний курс національної валюти знизився по відношенню до долара США приблизно у півтора рази, індекс споживчих цін за січень-березень 2015 року склав 20,3%.