

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Байрака В.М.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"
2. Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
33695095
4. Місцезнаходження
м. Київ , Шевченківський, 04119, м. Київ, Мельникова 83-д
5. Міжміський код, телефон та факс
+38(044)207-70-20 (044) 207-70-22
6. Електронна поштова адреса
info@bisbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 28.04.2015
(дата)
2. Річна інформація опублікована у Бюлетень. Цінні папери України
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці в мережі Інтернет 28.04.2015
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність X

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

У звіті відсутня інформація про:

- "інформація про облігації емітента" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску облігацій у звітному році;

- "інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску інших цінних паперів;

- "інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював викупу власних акцій протягом звітного періоду;

- "інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" у зв'язку з тим, що емітент здійснював випуск усіх цінних паперів у бездокументарній формі;

- "інформація щодо вартості чистих активів емітента" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;

- "Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" у зв'язку з тим, боргові цінні папери не випускались та гарантії третіх осіб не надавались;

- "звіт про стан об'єкта нерухомості" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску цільових облігацій;

- "інформація про похідні цінні папери" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску похідних цінних паперів;

33. Примітки

- "інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою;
- "інформація про собівартість реалізованої продукції" у зв'язку з тим, що емітент є банківською установою.
- "інформація про випуски іпотечних облігацій" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій,
- "інформація про випуски іпотечних сертифікатів" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних сертифікатів,
- "інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" у зв'язку з тим, що емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій та сертифікатів,
- відомості щодо ФОН, у зв'язку з тим, що емітент не займався діяльністю пов'язану з ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Банк інвестицій та заощаджень"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

серія А01 №306993

3. Дата проведення державної реєстрації

29.10.2009

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

250000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

239

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 Інше види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

Органами управління ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є: 1. Загальні збори акціонерів. 2. Спостережна рада. 3. Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне Управління Національного банку України по місту Києву та Київській області

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32007198401

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

5) МФО банку

334851

б) поточний рахунок

16009804559138

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська	221	24.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія видається без обмеження терміну дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	221-3	21.06.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Видається без обмеження терміну дії.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська діяльність	286951	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська діяльність	286952	25.07.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений			

13. Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб

1) найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"

2) організаційно-правова форма

240

3) код за ЄДРПОУ

38237418

4) місцезнаходження

03150, м. Київ, вул. Червоноармійська 143/2

5) опис

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" станом на звітну дату володіє часткою у розмірі 4,9% статутного капіталу ТОВ "БІЗНЕС ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ". Частка в статутному капіталі придбана за рахунок грошових коштів. Права, що належать ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" стосовно управління товариства, включають в себе:

- брати участь в управлінні справами товариства,
- брати участь в розподілі прибутку товариства та одержунній частки та інші права згідно установчих документів товариства.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
21.12.2009	21.12.2009	Стеценко Наталія Анатоліївна
Опис	Стеценко Н.А. станом на звітну дату має досвід корпоративного секретаря протягом 5 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. В ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" працює з моменту його створення.	

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	30.09.2014	UAA- прогноз стабільний

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "Компанія "Єврорезерв""	25641935	01023Україна м. Київ вул. Шота Руставелі 16	0.000400000000

ТОВ "Комо-Експорт"	31226169	43010Україна м. Луцьк вул. Кременецька 38	8.8584
ТОВ "Спецпроект-Перспектива"	33731830	43000Україна м. Луцьк вул. Дубнівська 23	5.545600000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Лагур Сергій Миколайович	СО 255574 04.11.1999 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м.Києві		9.9
Івахів Степан Петрович	АС 066316 10.04.1996 Луцьке МУУМВС України у Волинській області		9.9
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області		14.999600000000
Гаврилюк Лариса Ростиславівна	АС 045423 18.07.1995 Ківерцівським РВ УМВС України у Волинській області		9.234000000000
Волинець Оксана Віталіївна	ВР 040669 01.11.2002 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області		9.233600000000
Єремеев Євген Миронович	СР 614067 15.09.1999 Рівненським МВ УМВС України в Рівненській області		2.988000000000
Галушак Олег Ігорович	АС 158680 05.02.1997 Луцьке МУУМВС України у Волинській обл.		0.000400000000
Кудла Микола Михайлович	СО 210143 07.09.1999 Дніпровське РУ ГУ МВС України в м. Києві		6.008
Білецький Микола Ілліч	АС 895107 19.09.2003 Луцьке МВ УМВС України у Волинській області		9.9
Романів Михайло Петрович	КА 043297 21.03.1996 Буським РВ УМВС України у Львівській області		3.532
Москаленко Інна Олександрівна	СМ 564522 02.09.2003 Вишгородським РВ ГУ МВС України в Київській області		9.9
Усього			100.000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Валерій Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 822279 04.10.2001 Шевченківське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет, кандидат економічних наук

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 21.04.2009 року по 07.03.2014 року - ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень, Заступник Голови Спостережної Ради.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.04.2014 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;

2) контролює діяльність Правління Банку;

3) визначає зовнішнього аудитора;

4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;

5) приймає рішення щодо покриття збитків;

6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;

7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;

8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;

9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.

10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Попов Андрій Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВА 190179 14.02.1996 Слов'янське МВ УМВС України в Донецькій області

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища, Київський національний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

8

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Член Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" протягом останніх п'яти років

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.04.2014 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;
- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

- 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Михайлик Марія Георгіївна

- 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 092144 28.06.1996 Любомльським РВ УМВС України в Волинській обл

- 4) рік народження**

1980

- 5) освіта**

Вища, Волинський державний університет ім. Лесі Українки

- 6) стаж роботи (років)**

2

- 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТзОВ «Континіум», головний консультант з економічних питань

- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.04.2014 до моменту переобрання

9) Опис

Спостережна рада Банку здійснює такі основні функції:

- 1) призначає і звільняє Голову Правління Банку, членів Правління Банку та головного бухгалтера Банку;

- 2) контролює діяльність Правління Банку;
- 3) визначає зовнішнього аудитора;
- 4) встановлює порядок проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку;
- 5) приймає рішення щодо покриття збитків;
- 6) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв банку, затвердження їх статутів і положень;
- 7) затверджує умови оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління Банку;
- 8) готує пропозиції щодо питань, які виносяться на Загальні збори учасників;
- 9) вирішує питання про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб Банку.
- 10) здійснює інші повноваження згідно Статуту Банку та делеговані Загальними зборами акціонерів Банку.

Член Спостережної ради Михайлик М.Г. обіймає посаду головного консультанта з економічних питань у ТзОВ «Континіум», адреса роботодавця Україна, м. Луцьк, вул. Кременецька 38. На цій посаді з 08.01.2009 року.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грідін Євген Георгійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 441811 27.02.1997 Залізничним РУГУ МВС України в м.Києві

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Укртімбер", директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

13.04.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю емітента.

Ревізійна комісія:

1. контролює дотримання БАНКОМ законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

2. розглядає звіти внутрішніх і зовнішніх аудиторів та готує відповідні пропозиції Загальним зборам акціонерів;

3. щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності БАНКУ за підсумками попереднього (звітного) року;

4. вносить на Загальні збори акціонерів або Спостережній раді БАНКУ пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансової безпеки і стабільності БАНКУ та захисту інтересів клієнтів.

Протягом звітного року винагорода, у т.ч. у натуральній формі, емітентом вказаній посадовій особі не виплачувалась.

Голова Ревізійної комісії обіймає посаду директора ТОВ "Укртімбер"; місцезнаходження підприємства: 03083, м. Київ, просп. Науки, 63.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Верба Тетяна Олександрівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 915423 12.11.1998 Московське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища, Київський інститут народного господарства

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Протягом останніх п'яти років займає посаду Головного бухгалтера ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

09.08.2005 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Головний бухгалтер у межах своєї компетенції також здійснює керівництво роботою операційного департаменту; управління інформаційних технологій, з питань бухгалтерського обліку; управління бухгалтерського обліку; управління внутрішньобанківського контролю; управління методології з питань бухгалтерського обліку.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник відділу банківської безпеки

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гаврилюк Вадим Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 328903 26.11.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Освіта - вища, Міжнародний університет фінансів

6) стаж роботи (років)**

5

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 12.03. 2009 року займав посаду начальника відділу банківської безпеки ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.06.2011 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник відділу банківської безпеки в межах своєї компетенції забезпечує запобігання будь-яких протиправних дій з боку третіх осіб по відношенню до акціонерів Банку, клієнтів Банку, його ділових партнерів та персоналу Банку, удосконалення та оптимізацію комплексної багаторівневої системи управління та контролю за господарською діяльністю Банку, окремими структурними підрозділами Банку та проведенням банківських операцій.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Омельченко Олександр Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 087337 09.04.1996 Харківським РУГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Освіта - вища, Українсько-фінський інститут менеджменту і бізнесу

б) стаж роботи (років)**

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 21.10.2008 року займав посаду начальника департаменту з питань аналізу та управління ризиками ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.06.2011 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, начальник департаменту з питань аналізу та управління ризиками в межах своєї компетенції забезпечує впровадження системи управління ризиками, стратегічне планування, складання бюджету та оперативний контроль його виконання, організацію та контроль процесу складання та надання до НБУ статистичної звітності Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Начальник служби фінансового моніторингу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Омельчук Ярослав Анатолійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

АС 943557 02.12.2004 Шацьким РВ УМВС України у Волинській області

4) рік народження**

1988

5) освіта**

Вища, Інститут магістерської та післядипломної освіти Університету банківської справи Національного банку України

б) стаж роботи (років)**

1

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 09.2010 року по 06.2011 року АТ «Ощадбанк», економіст сектору виїзних перевірок Управління фінансового моніторингу З 06.2011 року по 06.2012 року Головний спеціаліст відділу ідентифікації клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" З 06.2012 по 07.2013 Начальник відділу ідентифікації клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень"

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.07.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Член Правління, керівник служби фінансового моніторингу в межах своєї компетенції відповідає також за організацію та здійснення фінансового моніторингу за усіма напрямками діяльності емітента.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Байрака Владислав Михайлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 385002 30.01.1997 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища, Національна юридична академія України ім. Ярослава Мудрого, Київський державний економічний університет, Кандидат економічних наук

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

До 27 листопада 2012 року обіймав посаду Голови Правління ПАТ «БАНК КІПРУ» протягом 10 років.

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

31.03.2014 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Голова Правління відповідає за нарощування пасивів банку, залучення широкого кола корпоративних клієнтів.

Голова Правління керує роботою Правління та має такі повноваження:

- організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, визначати їх порядок денний та головує на них;
- розподіляє обов'язки між членами Правління Банку;
- здійснює керівництво поточною діяльністю Банку на підставі рішень та доручень Правління;
- контролює діяльність членів Правління;
- видає довіреності на вчинення правочинів від імені Банку чи представництва інтересів Банку;

- без довіреності діє від імені Банку та представляє його інтереси у відносинах з державними органами, підприємствами, організаціями, установами, іншими юридичними особами всіх організаційно-правових форм, громадськими організаціями, фізичними особами, іншими суб'єктами, які виступають у правових відносинах як на території України, так і за її межами, враховуючи рішення та рекомендації Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради;
 - самостійно (без попереднього чи додаткового погодження органами Банку) вчиняє (чи надає прав/доручення на вчинення) будь-які правочини від імені Банку, окрім випадків, коли відповідно до чинного законодавства України, Статуту, цього Положення, рішення про вчинення такою правочину віднесено до компетенції Спостережної ради або Загальних зборів акціонерів чи коли вимагається погодження (отримання дозволу) від зазначених органів на укладення правочину;
 - приймає рішення про відчуження майна Банку, у тому числі щодо передачі майна в заставу для забезпечення його зобов'язань, якщо балансова вартість такого майна становить до 0,025 % включно Статутного капіталу Банку;
 - підписує від імені Банку кредитні, депозитні, господарські та інші договори, пов'язані з діяльністю Банку, договори стосовно розпорядження майном Банку, письмові дозволи відділенням на здійснення банківських та інших операцій тощо – у порядку та з урахуванням обмежень, установлених Статутом, цим Положенням, контрактом, укладеним кладеним із Головою Правління, та чинним законодавством України;
 - вживає заходи з досудового врегулювання спорів, звернення стягнення на предмет застави, підписує позови та скарги, будь-які інші документи, що стосуються судових розглядів, позовів та скарг, представляє інтереси Банку в судах, органах державної виконавчої служби чи інших органах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
 - наймає та звільняє працівників Банку, застосовує до них заходи заохочення та накладає дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Банку;
 - у межах своєї компетенції видає накази, розпорядження, дає вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Банку;
 - установлює форми, системи та порядок оплати праці працівників Банку відповідно до вимог чинного законодавства України;
 - підписує від імені Банку Колективний договір;
 - підписує від імені Банку договори (контракти) з Головою та членами Спостережної ради щодо виконання ними функцій Голови/ члена Спостережної ради Банку на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів;
 - затверджує посадові інструкції працівників Банку;
 - приймає рішення про розпорядження майном та коштами Банку відповідно до чинного законодавства України, Статуту Банку, цього Положення та інших документів Банку;
 - рекомендує Спостережній раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;
 - організовувати скликання позачергових засідань Спостережної ради, має право бути присутнім на засіданнях Спостережної ради;
 - має право бути присутнім на засіданнях Загальних зборів акціонерів;
 - виносить в установленому порядку на розгляд Правління, Спостережної ради, Загальних зборів акціонерів Банку питання, пов'язані з діяльністю Банку;
 - приймає рішення про списання з балансу Банку основних засобів та інших необоротних активів, непридатних для подальшого використання, морально застарілих, фізично зношених, пошкоджених внаслідок аварії чи стихійного лиха, втрачених унаслідок крадіжок або виявлених як нестача в результаті інвентаризації, балансова вартість, яких становить до 0,025 % Статутного капіталу Банку;
 - виконує інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Банку.
- Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, заступник Голови Правління, начальник Департаменту роздрібного бізнесу

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Стеблевська Вікторія Вячеславівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СМ 151299 29.09.1999 Фастівським МРВ ГУМВС України в Київській області

4) рік народження**

1975

5) освіта**

Вища, Київський державний економічний університет

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

3 жовтня 2007 року по липень 2013 року обіймала посаду Директора Центрального регіонального департаменту ПАТ «ФІДОБАНК»

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

16.12.2013 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Начальник департаменту роздрібного бізнесу забезпечує організацію, керівництво та контроль роздрібного бізнесу банку, ефективну діяльність мережі відділень, роботу інших підпорядкованих підрозділів, зокрема в частині: розвитку та підтримки роздрібного бізнесу, залучення та обслуговування роздрібних клієнтів, розробки банківських продуктів, розвитку карткового бізнесу, впровадження маркетингових заходів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, Заступник Голови Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гришко Олена Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 845853 Печерське РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

2010 – 2011 роки в ПАТ «КОНВЕРСБАНК» заступник Голови Правління, Віце-Президент Корпусу Віце-Президентів Апарату при Наглядній раді, Директор Департаменту ризик менеджменту, Член Правління; 2012-2013 роки в ПАТ «Аграрний комерційний банк» Заступник Голови Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

03.04.2014 до моменту переобрання

9) Опис

Правління уповноважене вчиняти дії та нести відповідальність за їх здійснення згідно Статуту Банку.

Розмір винагороди, а саме розмір заробітної плати, визначається відповідно штатного розкладу емітента, який є конфіденційною інформацією.

Заступник Голови Правління відповідає за залучення та обслуговування широкого кола корпоративних клієнтів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Спостережної ради	Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області	37499	14.99960000000	37499	0	0	0
Усього			37499	14.9996	37499	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
-	-	-----	0	0.000000000000	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Попов Андрій Володимирович	ВА 190179 14.02.1996 Слов'янським МВ УМВС України в Донецькій області	37499	14.999600000000	37499	0	0	0	0
Усього		37499	14.9996	37499	0	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	13.04.2014	
Кворум зборів**	100.000000000000	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів Заступник Голови Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Гришко В.А.</p> <p>Особа, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного - Голова Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Лагур Сергій Миколайович.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання лічильної комісії. 2.Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 3.Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 4.Звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2013 рік. 5.Розгляд та затвердження аудиторського звіту про перевірку річної фінансової звітності ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 6.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради, звіту Правління та звіту Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”. 7.Затвердження річного звіту ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за 2013 рік. 8.Затвердження порядку розподілу прибутку і збитку ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень” за результатами діяльності за 2013 рік. 9.Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради у зв’язку з їх переобранням. 10.Обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради. <p>По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати лічильну комісію у складі</p> <ul style="list-style-type: none"> - Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни, - Начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича. <p>По другому питанню порядку денного вирішили: Затвердити Звіт Спостережної ради ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2013 рік.</p> <p>По третьому питанню порядку денного вирішили :</p> <p>Затвердити Звіт Правління ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2013 рік.</p> <p>По четвертому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік.</p> <p>По п'ятому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити аудиторський звіт та висновок незалежної аудиторської перевірки аудиторською фірмою ТОВ «BDO», за результатами діяльності Товариства за 2013 рік.</p> <p>По шостому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Визнати діяльність Спостережної ради у 2013 році задовільною та як такою, що сприяла надійності та стабільності діяльності Товариства на ринку фінансових послуг, подальшому зростанню кола клієнтів та розвитку регіональної мережі Товариства.</p> <p>Визнати роботу Правління у 2013 році задовільною та як таку, що сприяла зміцненню довіри клієнтів до Товариства, забезпеченню його прибуткової діяльності.</p> <p>Визнати діяльність Ревізійної комісії задовільною та як такою, що забезпечувала належний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства.</p> <p>По сьомому питанню порядку денного вирішили: Затвердити річний звіт ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень» за 2013 рік.</p> <p>По восьмому питанню порядку денного вирішили: Затвердити розподіл прибутку Товариства, отриманий у 2013 році, в сумі 2 448 065 гривень 79 копійок, наступним чином:</p>	

	<p>- згідно Закону України “Про акціонерні товариства” та Закону України “Про банки і банківську діяльність” 5% прибутку, тобто 122 403 гривні 29 копійок, перерахувати до резервного фонду Товариства;</p> <p>- решту 95% прибутку в сумі 2 325 662 гривень 50 копійок направити на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій Товариства.</p> <p>13.04.2014 року провести засідання Спостережної ради Товариства для визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строку виплати дивідендів.</p> <p>По дев'ятому питанню порядку денного вирішили: Припинити повноваження всіх членів Спостережної ради Товариства з 13.04.2014 року з метою їх наступного переобранням.</p> <p>По десятому питанню порядку денного вирішили: Обрати Спостережну раду Товариства у складі: Голова Спостережної ради - Гришко Валерій Анатолійович (представник ТОВ «Компанія «Сврорезерв»»), Член Спостережної ради: Попов Андрій Володимирович, Пивоварський Андрій Миколайович (представник Білецького Миколи Ілліча), Михайлик Марія Георгіївна (представник Романіва Михайло Петровича).</p> <p>Укласти з новообраними Членами Спостережної ради Товариства цивільно-правові та трудових договорів (контрактів) на умовах згідно внутрішніх нормативних документів Товариства щодо функціонування Спостережної ради.</p> <p>Затвердити кошторис витрат на оплату праці Членів Спостережної ради.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Товариства підписати цивільно-правові та трудові договори (контракти) з членами Спостережної ради Товариства.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.04.2014	
Кворум зборів**	100.00	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів В.о. Голови Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Гришко В.А.</p> <p>Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Член Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Попов Андрій Володимирович.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання лічильної комісії. Прийняття рішення щодо збільшення статутного капіталу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за рахунок додаткових внесків шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» із затвердженням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення. Визначення уповноваженого органу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», якому надаються повноваження щодо прийняття рішень та вчинення дій, пов'язаних із приватним розміщенням акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». Визначення уповноважених осіб ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», яким надаються повноваження : <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. <p>По першому питанню порядку денного вирішили: Обрати лічильну комісію у складі - Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової</p>	

Світлани Сергіївни,
- Начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень»
Дядюри Володимира Юрійовича.
По другому питанню порядку денного вирішили:
Для забезпечення збільшення обсягу активно-пасивних операцій Товариства та одночасно підвищення його фінансової надійності збільшити статутний капітал Товариства на 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) гривень до 500 000 000,00 (п'ятисот мільйонів гривень 00 копійок) гривень шляхом приватного розміщення додаткової кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
На виконання цього здійснити емісію акцій Товариства шляхом приватного розміщення 250 000 (двохсот п'ятдесяти тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень за їх ринковою вартістю 1000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень, визначеною станом на 13 березня 2014 року, та затвердженою рішенням засідання Спостережної ради Товариства від 11 квітня 2014 року.

По третьому питанню порядку денного вирішили :

Затвердити запроповану редакцію Рішення про приватне розміщення акцій Публічного акціонерного товариства «Банк інвестицій та заощаджень», виклавши його у наступній редакції:
Рішення про приватне розміщення акцій
Публічного акціонерного товариства
«Банк інвестицій та заощаджень»
код за ЄДРПОУ 33695095
1 Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) гривень
2 Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)
Фінансові ресурси, залучені від розміщення акцій будуть використані на:
- розвиток регіональної мережі ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» - 10% від загального обсягу залучених ресурсів,
- підтримку ліквідності - 40% від загального обсягу залучених ресурсів,
- кредитування вітчизняних товаровиробників – клієнтів банку – 50% від загального обсягу залучених ресурсів.

3. Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» зобов'язується не використовувати внесків, отриманих при приватному розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття збитків від своєї діяльності

4. Кількість акцій кожного типу, які планується розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)
Планується розмістити 250 000 (двісті п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій.
Привілейовані акції не заплановані до розміщення.

5. Номінальна вартість акції 1 000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень

6. Ринкова вартість акцій Ринкова вартість однієї простої іменної акції становить 1 000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень.
Ринкова вартість акцій визначалась суб'єктом оціночної діяльності ПП „Саната” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 14.07.11р. № 12193/11) станом на день, що передував дню опублікуванню в установленому законодавством порядку повідомлення про проведення загальних зборів акціонерів від 26.04.2014 року, тобто станом на 13 березня 2014 року (повідомлення опубліковано в «Бюлетені. Цінні папери України» № 48 від 14.03.2014 року), та затверджена рішенням Спостережної Ради від 16 квітня 2014 року.

7. Ціна розміщення акцій Розміщення акцій здійснюється за ціною 1 000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень за одну акцію, що дорівнює номінальній вартості та ринковій вартості однієї акції, яка затверджена рішенням Спостережної Ради від 16 квітня 2014 року.

8. Інформація про права, які надаються власникам акцій, які планується розмістити (у разі розміщення привілейованих акцій нового класу) Привілейовані акції не передбачено до розміщення. Усім акціонерам власникам простих акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі – Банк) надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні Банком;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини його майна;;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність Банку.

Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

9. Інформація про надання акціонерам переважного права на придбання акцій додаткової емісії

(надається акціонерам - власникам простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково у порядку, встановленому законодавством; надається акціонерам - власникам привілейованих акцій у процесі приватного розміщення товариством привілейованих акцій, якщо це передбачено статутом акціонерного товариства)

Акціонерам ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», що є власниками простих іменних акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій, тобто станом на 26 квітня 2014 року, надається переважне право на придбання акцій що розміщуються, тобто право придбавати розміщені прості акції пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій.

Умовами розміщення акцій не передбачено отримання від акціонерів письмового підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій.

10. Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії:

1) строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій

Акціонери, які мають намір реалізувати своє переважне право, подають на ім'я Голови Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» письмові заяви про придбання акцій додаткової емісії у термін з 24 липня 2014 року по 13 серпня 2014 року включно.

У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаються.

Заява завіряється особистим підписом заявника – фізичної особи, або печаткою та підписом уповноваженої особи - юридичної особи та подається до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за адресою м. Київ, вул. Мельникова 83-д особисто заявником або уповноваженою нею особою.

Акціонери, які мають намір реалізувати своє переважне право, повинні надати разом з заявою усі необхідні документи згідно вимог «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 N 306, що підтверджують наявність у них власних коштів у заявленому розмірі.

У разі, якщо акціонер не звернувся до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» з заявою на придбання акцій, це означає, що такий акціонер відмовився від використання свого переважного права на придбання акцій.

2) строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції

Акціонери, які мають намір реалізувати своє переважне право, після подання заяви про придбання акцій перераховують грошові кошти в національній валюті у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаються.

Кошти перераховуються у термін з 24 липня 2014 року по 13 серпня 2014 року включно на рахунок 5004711 в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», МФО 380281. Призначення платежу «Оплата за акції ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», без ПДВ».

У разі, якщо протягом встановленого строку акціонер подав заяву на придбання акцій, однак не перерахував кошти в сумі, що дорівнює вартості акцій, що придбаються, на відповідний рахунок, вважається, що акціонер відмовився від використання свого переважного права на придбання акцій.

У випадку, коли акціонер не повністю оплатив акції, що ним придбаються, або оплатив їх з порушенням умов оплати, встановленим цим рішенням, письмове зобов'язання про продаж акцій йому не видається, а сплачені кошти повертаються протягом 30 календарних днів з дня затвердження уповноваженим органом ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» результатів розміщення акцій.

3) строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж відповідної кількості акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом 5 робочих днів з дати отримання від акціонера грошових коштів у сумі вартості акцій, що ним придбаються під час реалізації ним переважного права, але не пізніше 14 серпня 2014 року видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій, що розміщуються.

11. Порядок розміщення акцій та їх оплати:

1) дати початку та закінчення першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій здійснюється у два етапи та планується з 15 серпня 2014 року по 29 серпня 2014 року включно:

Термін проведення першого етапу – з 15 серпня 2014 року по 21 серпня 2014 року включно.

Протягом цього терміну ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» укладаються договори купівлі-продажу акцій, щодо яких акціонерами при реалізації свого переважного права були надані заяви про придбання та перераховані кошти, відповідно до умов приватного розміщення акцій.

Термін проведення другого етапу – з 22 серпня 2014 року по 29 серпня 2014 року включно.

Протягом цього терміну з особами, що є акціонерами ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій, тобто станом на 26 квітня 2014 року, та особами, які відповідно до рішення про розміщення

акцій є учасниками такого розміщення, ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» укладаються договори купівлі-продажу акцій, які не були реалізовані під час реалізації акціонерами свого переважного права.

Договори укладаються на підставі поданих заяв від акціонерів та осіб, які відповідно до рішення про розміщення акцій є учасниками такого розміщення.

2) можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)

Якщо на запланований обсяг акцій, що розміщуються, укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено, Спостережна рада ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» може прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, але не раніше другого дня другого етапу укладання договорів з першими власниками.

3) порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти, відповідно до умов розміщення акцій

З кожним акціонером, що у термін з 24 липня 2014 року по 13 серпня 2014 року включно реалізував своє переважне право на придбання акцій, шляхом подання в установлений строк до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» письмової заяви про придбання акцій, та перерахування на відповідний рахунок коштів в сумі, яка дорівнює вартості акцій, що ним придбаються, на першому етапі укладання договорів з першими власниками у термін з 15 серпня 2014 року по 21 серпня 2014 року включно укладається договір купівлі-продажу акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

Акціонери - юридичні та фізичні особи, при укладанні договорів купівлі-продажу акцій, у разі здійснення ними додаткових внесків до статутного капіталу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» у розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, надають документи, що дають змогу зробити висновок про їх фінансовий стан. Документи надаються згідно вимог «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 N 306.

Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» підписує Голова Правління.

Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - юридичної особи засвідчується печаткою та підписом уповноваженої особи.

Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - фізичної особи засвідчується підписом цієї фізичної особи. Фізичні особи для укладання договору купівлі-продажу акцій повинні мати при собі паспорт та оригінал довідки про отримання ідентифікаційного номеру.

4) строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій)

З дня, наступного за днем закінчення першого етапу укладання договорів купівлі-продажу акцій, що розміщуються, ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» на вимогу особи, які відповідно до рішення про розміщення акцій є учасником такого розміщення, у тому числі існуючого акціонера, що бажає придбати акції на другому етапі, повинно надати інформацію про кількість акцій, на які здійснено розміщення.

Протягом другого етапу укладання договорів з першими власниками у термін з 22 серпня 2014 року по 29 серпня 2014 року включно укладаються договори купівлі-продажу акцій, що розміщуються, з особами, які відповідно до рішення про розміщення акцій є учасниками такого розміщення, у тому числі з існуючими акціонерами, станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій, тобто станом на 26 квітня 2014 року, що бажають придбати акції на другому етапі укладання договорів з першими власниками.

Договори купівлі-продажу акцій, що розміщуються, укладаються на підставі заяв, що надаються вищезазначеними учасниками розміщення.

Зазначені особи подають на ім'я Голови Правління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» заяви про придбання акцій що розміщуються.

Заяви, що надійшли від зазначених учасників розміщення, до початку другого етапу укладання договорів з першими власниками не розглядаються.

У заяві учасника розміщення повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаються.

Заява завіряється особистим підписом заявника – фізичної особи, або печаткою та підписом уповноваженої особи - юридичної особи та подається до ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за

адресою м. Київ, вул. Мельникова 83-д особисто заявником або уповноваженою нею особою. Отримані заяви задовольняються за черговістю їх надходження, до вичерпання запланованого обсягу акцій, що розміщуються.

Заяви подані на більшу кількість акцій, ніж залишок нерозміщених акцій, відхиляються в повному обсязі та не реєструються, про що повідомляється заявнику.

На підставі наданих заяв, у день їх надання з учасниками розміщення укладаються договори купівлі-продажу акцій, які не були реалізовані під час реалізації акціонерами свого переважного права.

Учасники розміщення - юридичні та фізичні особи, при укладанні договорів купівлі-продажу акцій, у разі здійснення ними додаткових внесків до статутного капіталу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» у розмірі одного і більше відсотків статутного капіталу з урахуванням його збільшення, надають документи, що дають змогу зробити висновок про їх фінансовий стан. Документи надаються згідно вимог «Положення про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 08.09.2011 N 306 (надалі за текстом – Положення).

Додатково особи, які відповідно до рішення про розміщення акцій є учасниками такого розміщення, та не є існуючими акціонерами ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», надають документи необхідні для їх ідентифікації згідно вимог Положення.

Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» підписує Голова Правління.

Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - юридичної особи засвідчується печаткою та підписом уповноваженої особи.

Договір купівлі-продажу акцій, що розміщуються, від імені акціонера - фізичної особи засвідчується підписом цієї фізичної особи. Фізичні особи для укладання договору купівлі-продажу акцій повинні мати при собі паспорт та оригінал довідки про отримання ідентифікаційного номеру.

5) адреси, за якими відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій

Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій відбуваються за адресою місцезнаходженням ПАТ „Банк інвестицій та заощаджень”: Україна, 04119, м. Київ, вул. Мельникова 83-д, кім. 21.

6) строк, порядок та форма оплати акцій

Оплата за договорами купівлі-продажу акцій, що укладені на другому етапі укладення договорів з першим власниками, здійснюється учасниками розміщення в повному обсязі грошовими коштами в національній валюті з дати укладення відповідного договору купівлі - продажу акцій по 29 серпня 2014 року включно шляхом безготівкового переказу.

Оплата за акції, що пропонуються до розміщення, здійснюється учасниками розміщення за рахунок власних коштів, що знаходяться у їх розпорядженні.

7) у разі оплати акцій грошовими коштами - найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції; якщо оплата акцій здійснюється в національній валюті та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти

Перерахування коштів за договорами купівлі-продажу акцій, що розміщуються, здійснюється учасниками розміщення на рахунок 5004711 в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», МФО 380281. Призначення платежу «За акції ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», без ПДВ».

8) порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій

У день зарахування коштів на рахунок 5004711 в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», що надійшли від учасників розміщення, в якості сплати вартості акцій, що розміщуються, уповноважена особа ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» надає учаснику розміщення довідку, що підтверджує здійснення оплати за акції, що розміщуються, та виписку по особовому рахунку 5004711 в ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», засвідчену відбитком печатки та підписом уповноваженого працівника ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».

12. Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)

Кількість розміщених акцій не може перевищувати запланованого до розміщення обсягу акцій.

Якщо до дати закінчення встановленого строку укладання договорів з першими власниками, але не раніше другого дня другого етапу укладання договорів з першими власниками, на запланований обсяг акцій, що розміщуються, укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено достроково, Спостережна рада ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» може прийняти рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій та затвердити результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

13. Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі

У разі недосягнення запланованого обсягу приватного розміщення акцій, Спостережна рада ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» приймає рішення щодо затвердження результатів укладення

договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.

14. Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій

У разі прийняття Загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» рішення про відмову від розміщення акцій:

- протягом 5 робочих днів після прийняття рішення про відмову від розміщення ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» персонально повідомляє осіб, які відповідно до рішення про приватне розміщення акцій є учасниками такого розміщення, про відмову від розміщення акцій;
- якщо відповідне рішення прийнято до дати закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» зупиняє розміщення акцій;
- ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» повертає першим власникам внески, внесені ними в оплату за акції не пізніше 30 календарних днів з моменту прийняття рішення про відмову від розміщення.

15. Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій

У разі незатвердження Спостережною радою ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» протягом 60 днів з дня закінчення строку укладення договорів з першими власниками результатів укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій, ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» персонально повідомляє про це перших власників акцій протягом 5 робочих днів та повертає першим власникам внески, внесені ними в оплату за акції у строк не більше шести місяців з дати закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій.

16. Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії акцій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії акцій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення акцій

Копії зареєстрованого проспекту емісії акцій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії акцій (у разі внесення таких змін) надаються особам, які є учасниками приватного розміщення акцій, шляхом їх відправлення рекомендованими листами або шляхом персонального вручення під особистий підпис учасника приватного розміщення у строк не менш як за 10 (десять) днів до дати початку укладання договорів з першими власниками, тобто не пізніше 4 серпня 2014 року.

17. Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій

Приватне розміщення акцій здійснюється ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» шляхом їх безпосередньої пропозиції особам, що є акціонерами ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій, тобто станом на 26 квітня 2014 року, та особам перелік яких затверджений Загальними зборами акціонерів від 26 квітня 2014 року, а саме:

- ТОВ «ЗОЛОТАР» код ЄДРПОУ 39150731,
- ТОВ «КАПІТАЛ СТАНДАРТ ГРУП» код ЄДРПОУ 39043319,
- ТОВ «ФОНДОВІ ІНІЦІАТИВИ» код ЄДРПОУ 39194171,
- ТОВ «ЛІНГОТ ФІНАНС» код ЄДРПОУ 39143588,
- Фізична особа Димінський Петро Петрович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2005414397).

По четвертому питанню порядку денного вирішили:

Визначити Правління Товариства уповноваженим органом, який буде здійснювати та контролювати наступні процедурні питання, пов'язані з розміщенням акцій:

- прийняття рішення про залучення до розміщення андеррайтера,
 - реєстрація заяв на придбання акцій,
 - укладання договорів купівлі-продажу акцій Товариства з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
 - письмове повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі,
 - повідомлення інших інвесторів, перелік яких затверджений цими загальними зборами акціонерів, про порядок приватного розміщення акцій,
 - підготовка та надання акціонерам та іншим учасникам розміщення акцій Товариства необхідних документів, визначених чинним законодавством України, пов'язаних з розміщенням акцій Товариства,
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій
 - підготовка та подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку необхідного пакету документів, пов'язаного з реєстрацією випуску та проспекту емісії акцій Товариства,
- Визначити Спостережну раду Товариства уповноваженим органом, який буде здійснювати та

	<p>контролювати наступні процедурні питання, пов'язані з розміщенням акцій:</p> <ul style="list-style-type: none"> - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено), - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, - затвердження результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення акцій, - внесення змін до проспекту емісії акцій, <p>По п'ятому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Призначити в.о. Голови Правління Товариства Антонюка Володимира Євгеновича, Першого заступника Голови Правління Товариства Байраку Владислава Михайловича та начальника управління інвестицій та корпоративних прав, корпоративного секретаря Товариства Стеценко Наталію Анатоліївну уповноваженими особами, які будуть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.10.2014	
Кворум зборів**	100.00	
Опис	<p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів Голова Спостережної Ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Гришко В.А.</p> <p>Особа, що подавала пропозиції до переліку питань порядку денного - Член Спостережної ради ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" Пивоварський А.М.</p> <p>ПОРЯДОК ДЕННИЙ:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії. 2. Затвердження змін до Статуту ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень». <p>По першому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Обрати лічильну комісію у складі</p> <ul style="list-style-type: none"> - Заст. начальника юридичного управління ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Сабадашової Світлани Сергіївни, - Начальника департаменту інформаційних технологій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» Дядюри Володимира Юрійовича. <p>По другому питанню порядку денного вирішили:</p> <p>Затвердити зміни до Статуту ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень», виклавши:</p> <p>п. 5.6. статті 5 «СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ БАНКУ І АКЦІЇ БАНКУ. РЕЗЕРВНИЙ ТА ІНШІ ФОНДИ БАНКУ» в наступній редакції:</p> <p>«5.6. Статутний капітал Банку становить 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень та складається з 500000 (п'ятсот тисяч) простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень кожна.</p> <p>Форма існування акцій - бездокументарна.»</p>	

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	2332923.45	0.000	2325662.50	0.000
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	4.67	0.000	9.30	0.000
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0.000	2325662.50	0.000
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	27.04.2015		14.04.2014	
Дата виплати дивідендів			22.04.2014	
Опис	<p>Річними загальними зборами акціонерів ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі - Товариство) від 25 квітня 2015 року було прийнято рішення про направлення 95% прибутку ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» за результатами діяльності за 2014 рік в сумі 2 332 923 гривень 45 копійок на виплату дивідендів акціонерам власникам простих іменних акцій ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень».</p> <p>Рішенням засідання Спостережної ради ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» від 25 квітня 2015 року затверджено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2015 рік - 27 квітня 2015 року; - для виплати дивідендів Товариство у термін до 01.06. 2015 року в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України надає Центральному депозитарію цінних паперів Розпорядження про виплату доходів (дивідендів) та перераховує дивіденди Центральному депозитарію цінних паперів на рахунок, відкритий у Розрахунковому центрі з обслуговування договорів на фінансових ринках для зарахування на рахунки депозитарних установ та депозитаріїв-кореспондентів для їх подальшого переказу депозитарними установами на рахунки депонентів – акціонерів Товариства, власників простих іменних акцій згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів наданого Національним депозитарієм України станом на 27 квітня 2015 року - розмір дивідендів за результатами діяльності Товариства у 2014 році з розрахунку на одну просту іменну акцію складає 4,67 грн. 			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Рейтингове агентство "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Межигірська, 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	490-25-54
Вид діяльності	Послуги в області незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів запозичень із визначенням кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою
Опис	Товариство надає послуги з незалежної оцінки кредитоспроможності суб'єктів позичань з присвоєнням кредитних рейтингів за українською національною шкалою. Здійснювало присвоєння та оновлення кредитного рейтингу ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" як фінансової установи. Включено до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.04.2012 року № 530.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна Київська Подільський м. Київ вул. Нижний Вал 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044)591-04-00
Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
Опис	Товариство здійснює діяльність з надання послуг депозитарної діяльності Центрального Депозитарію. Здійснювало депозитарний облік випуску та обігу акцій емітента. До компетенції Центрального депозитарію належать: * зарахування цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) у систему депозитарного обліку, їх облік та зберігання, а також списання цінних паперів у зв'язку з їх погашенням та/або анулюванням; * ведення обліку зобов'язань емітента за цінними паперами власних випусків (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України) стосовно кожного випуску цінних

	<p>паперів на підставі депонування глобального сертифіката та/або тимчасового глобального сертифіката;</p> <p>* зберігання глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів (крім глобальних сертифікатів та тимчасових глобальних сертифікатів випусків цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* здійснення нумерації (кодифікації) цінних паперів відповідно до міжнародних норм, ведення реєстру кодів цінних паперів (міжнародних ідентифікаційних номерів цінних паперів);</p> <p>* складення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім цінних паперів, віднесених до компетенції Національного банку України);</p> <p>* зберігання інформації про осіб, визначених на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів;</p> <p>* отримання доходів та інших виплат за операціями емітентів (у тому числі тих, що розміщені та обертаються за межами України) на рахунок Центрального депозитарію, відкритий у Розрахунковому центрі, для їх подальшого переказу отримувачам;</p> <p>* відкриття та ведення рахунків у цінних паперах емітентів, Національного банку України, депозитарних установ, депозитаріїв-кореспондентів, клірингових установ та Розрахункового центру;</p> <p>* ведення рахунка в цінних паперах депозитарної установи, що припинила свою депозитарну діяльність або якій анульовано відповідну ліцензію за правопорушення на ринку цінних паперів чи в іншому визначеному Комісією випадку, а також відповідальне зберігання документів, баз даних, копій баз даних, архівів баз даних депозитарної установи, інформації про тих її депонентів, що в установленому порядку не закрили свої рахунки в цінних паперах, та цінних паперів, які обліковувалися на їх рахунках, та подання інформації про стан таких рахунків згідно із законодавством;</p> <p>* встановлення єдиних уніфікованих правил (стандартів) відображення та передачі інформації щодо обліку та обігу цінних паперів, обслуговування корпоративних дій емітентів та іншої інформації, яка вноситься до системи депозитарного обліку;</p> <p>* впровадження міжнародних стандартів з питань провадження депозитарної діяльності;</p> <p>* здійснення контролю за клієнтами в частині провадження ними депозитарної діяльності в порядку та межах, установлених цим Законом.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	асоціація "Фондове партнерство"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	24258921
Місцезнаходження	01133 Україна Київська Печерський м. Київ вул. Щорса, 31
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№10
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.03.2013
Міжміський код та телефон	(044) 522-88-08
Факс	522-85-53
Вид діяльності	Господарська асоціація, неприбуткове об'єднання, біржові операції з фондовими цінностями, об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України
Опис	Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення

	<p>діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами. Пріоритетними завданнями Асоціації є захист інтересів та розвиток індустрії торгівлі цінними паперами через впровадження нових фінансових інструментів та ринків, розширення кола інвесторів, вдосконалення нормативної бази.</p> <p>З 12.03.2013 року зареєстрована як об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України.</p>
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Асоціація "Українські фондові торговці"
Організаційно-правова форма	Асоціація
Код за ЄДРПОУ	33338204
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпропетровськ вул. Леніна 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.02.2013
Міжміський код та телефон	(056) 373-97-84
Факс	373-97-81
Вид діяльності	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.
Опис	Саморегульвна організація ринку цінних паперів на території України, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами. Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Емітент отримав Свідоцтво учасника саморегульвної організації №787 від 18 серпня 2009 року. Метою діяльності Асоціації є забезпечення високого професійного рівня провадження діяльності на фондовому ринку та захист прав і законних інтересів учасників фондового ринку України, які здійснюють торгівлю цінними паперами. 28.02.2013 отримано свідоцтво про реєстрацію АУФТ як об'єднання професійних учасників фондового ринку-торгівля цінними паперами.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВ "BDO"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20197074
Місцезнаходження	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	П 000088
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	16.04.2013
Міжміський код та телефон	(044) 393-26-87

Факс	393-2691
Вид діяльності	Аудиторська фірма, яка може проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів
Опис	<p>ТОВ "BDO" надає послуги у сфері: Проведення аудиту фінансової звітності, підготовленої відповідно до МСФЗ, ЗПБУ США й національних П(С)БО України. Надає рекомендації відносно:</p> <ul style="list-style-type: none">-підтвердження точності й вірогідності фінансової та управлінської інформації відносно діяльності керівництва компанії;-фінансового контролю для поліпшення ведення бізнесу. <p>Здійснює аудит фінансової звітності публічних акціонерних товариств, складеної згідно з Національним Положенням (Стандартами) Бухгалтерського Обліку і Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності для надання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.</p>

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
30.11.2010	1120/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.000	250000	250000000.000	100.000000000000
Опис		На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.							
02.07.2014	65/1/2014-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	250000	250000000.00	100
Опис		Для забезпечення збільшення обсягу активно-пасивних операцій ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та одночасно підвищення його фінансової надійності загальними зборами акціонерів від 26.04.2014 року було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу на 250 000 000,00 (двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок) гривень до 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень шляхом приватного розміщення додаткової кількості акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. На виконання цього була здійснена емісія акцій ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" шляхом приватного розміщення 250 000 (двохсот п'ятдесяти тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень кожна. Запланований обсяг розміщення акцій розміщено та сплачено в повному обсязі. Загальними зборами акціонерів від 26.10.2014 року було затверджено зміни до Статуту в частині збільшення статутного капіталу до 500 000 000,00 (п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень, що буде складатися з 500000 (п'ятсот тисяч) простих іменних акцій, номінальною вартістю 1000,00 (одна тисяча гривень 00 копійок) гривень кожна. Форма існування акцій - бездокументарна.							
02.07.2014	65/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000057756	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000.00	500000	500000000.00	100

		фондового ринку							
Опис	На виконання вимог ст. 24 Закону України "Про акціонерні товариства" ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 09.12.2009 року уклав з ПрАТ "Фондова біржа ПФТС" Договір про допуск цінних паперів до торгів. На виконання якого, акції прості іменні ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" 11.12.2009 року допущено до обігу на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру.								

XI. Опис бізнесу

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» (юридична адреса: Україна, Київ 04119, вул. Мельникова, 83-Д) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. З 01.12.2005 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника Фонду №174). З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. У 2008 році Банк став асоційованим членом Міжнародної платіжної системи VISA International. В січні 2009 року Банком укладено угоду з Державною іпотечною установою, що дозволяє надавати довгострокові кредити позичальникам-фізичним особам на купівлю житла під достатньо низькі відсоткові ставки в гривні. В липні 2010 року ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» виграв конкурс Державного пенсійного Фонду України на виплату пенсій та грошової допомоги, а також конкурс на касове обслуговування чеків Державного Казначейства України. В травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб. У квітні 2014 року було повністю оновлено корпоративний сайт банку, а також депозитну лінійку для фізичних осіб. Протягом першого півріччя 2014 року було запущено сервіс самообслуговування клієнтів на базі банкоматів «Cash-in», а також впроваджено послугу sms-повідомлень для юридичних осіб. У другому півріччі 2014 було створено та запущено контакт-центр Банку, що дозволило покращити якість обслуговування клієнтів. Протягом третього кварталу 2014 року статутний капітал Банку подвоївся та становить на звітну дату 500 млн. грн. (високий рівень капіталізації захищає від негативного впливу банківських ризиків).

30 вересня 2014 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення довгострокового кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до рівня uaA- («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Крім того, 23 грудня 2014 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (США), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Росія), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу фінансово-промислових груп, не є дочірньою структурою інших організацій та не має часток в статутному капіталі інших компаній.

У першому півріччі 2014 року зареєстровано та розпочало роботу Київське регіональне відділення при Головному офісі Банку. Разом з тим, протягом квітня 2014 року припинили обслуговування клієнтів Сімферопольське регіональне відділення (внаслідок загострення геополітичної ситуації) та 2 відділення в Львівській обл. У другому півріччі, внаслідок конфлікту на сході країни, тимчасово призупинило обслуговування клієнтів Донецьке регіональне відділення, з урахуванням чого, регіональна мережа Банку була представлена 22 відділеннями (Головний офіс та 21 відділення).

За результатами звітного року, Банк увійшов у III групу банків за класифікацією НБУ та в ТОП-50 провідних українських банків за основними фінансовими показниками (зокрема, за активами – 42-місце), закріпивши за собою репутацію надійної та стабільної фінансової установи серед клієнтів та партнерів.

Організаційна структура ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" включає наступні рівні:
Спостережна рада. Ревізійна комісія. Правління.
Департаменти.
Управління.

Відділли.

Основними структурними одиницями, що забезпечують повсякденну діяльність банку, є:

Департамент роздрібного бізнесу

Управління карткового бізнесу

Управління кредитування роздрібних клієнтів

Департамент кредитних і документарних операцій корпоративних клієнтів

Управління кредитування корпоративних клієнтів

Управління факторингу та документарних операцій

Відділ по залученню клієнтів

Управління оформлення та обліку кредитних та документарних операцій

Операційний департамент

Управління обслуговування суб'єктів господарювання

Управління валютного контролю

Управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю

Управління касових операцій

Департамент з питань аналізу та управління ризиками

Управління бюджетування та контролю ризиків

Управління фінансової звітності та контролю нормативів

Департамент інформаційних технологій

Управління розвитку та супроводження інформаційних систем

Управління технічного розвитку

Управління технічної підтримки регіональної мережі та користувачів інформаційних систем

Казначейство

Управління кореспондентських розрахунків

Управління супроводження міжбанківських операцій

Управління інвестицій та корпоративних прав

Управління бухгалтерського обліку внутрішньобанківських операцій

Управління бухгалтерського обліку з платіжними картками

Управління методології, ревізій та контролю;

Управління внутрішнього аудиту

Служба фінансового моніторингу.

Управління розвитку регіональної мережі

Управління банківської безпеки

Управління забезпечення діяльності банку

Протягом 2014 року відбулись наступні зміни та оптимізації в структурі емітента:

1) Оптимізована структура Департаменту роздрібного бізнесу шляхом створення в його структурі наступних підрозділів:

- відділ альтернативних каналів продажів,
- управління клієнтської політики та продуктів,
- відділу розвитку та супроводження відділень;
- управління маркетингу та реклами .

2) Операційний департамент реорганізовано наступним чином:

- ліквідовано управління обслуговування суб'єктів господарювання, управління обслуговування фізичних осіб та валютного контролю, а також управління касових операцій.

3) Створено управління супроводження клієнтських операцій з такими відділами: відділ супроводження операцій суб'єктів господарювання та відділ супроводження операцій фізичних осіб.

4) Оптимізована структура Департаменту інформаційних технологій таким чином:

- ліквідовано відділ адміністрування операційних систем та серверів та відділ телекомунікацій
- Управління технічного розвитку,
- ліквідовано сектор супроводження платіжних систем Відділу супроводження платіжних систем
- Управління розвитку та супроводження інформаційних систем,

5) Оптимізована структура Департаменту з питань аналізу та управління ризиками таким чином:

- ліквідовано відділ контролю економічних нормативів Управління фінансової звітності та контролю нормативів.

6) Оптимізована структура Управління методології, ревізій та контролю шляхом ліквідації відділу контролю за дотриманням регулятивних вимог.

7) Оптимізована структура Казначейства шляхом ліквідації відділу управління ліквідністю.

8) Оптимізована структура Юридичного управління, а саме:

- ліквідовано відділ правового забезпечення кредитних та депозитних операцій та відділ супроводження внутрішньобанківської діяльності,

- створено відділ правового забезпечення діяльності банку.

9) Управління забезпечення діяльності банку перейменовувати в Управління по роботі з персоналом та забезпечення діяльності банку.

Розвиток мережі ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень":

Станом на 31.12.2014 року відкриті та функціонують такі відділення банку:

Назва Місцезнаходження відділень

1. Волинське регіональне відділення; 43025 м.Луцьк, просп.Волі, 33-а
2. Миколаївське регіональне відділення; 54030 м.Миколаїв, вул. Спаська, 13/1
3. Запорізьке регіональне відділення; 69063 м.Запоріжжя, пр-т Леніна, 36
4. Житомирське регіональне відділення; 10014 м.Житомир, вул. Щорса, 18
5. Харківське регіональне відділення; 61052 м.Харків, вул. Червоноармійська, 12
6. Київське відділення №1; 02160 м.Київ просп. Воз'єднання, 15
7. Ужгородське регіональне відділення; 88000 м.Ужгород, вул. Швабська, 67
8. Луцьке відділення №1; 43005 м.Луцьк, пр. Премоги, 15
9. Херсонське регіональне відділення; 73000 м.Херсон, пл. Свободи, 4
10. Луцьке відділення №2; 43024 м.Луцьк, пр. Соборності, 43
11. Львівське регіональне відділення; 79000 м.Львів, вул. Словацького, 3, к. 2
12. Івано-Франківське регіональне відділення; 76004 м.Івано-Франківськ, вул. Грушевського, 22-А
13. Чернівецьке регіональне відділення; 58001 м.Чернівці, вул. Головна, 97
14. Кіровоградське регіональне відділення; 25001 м.Кіровоград, вул..В.Перспективна, 23/13
15. Одеське регіональне відділення; 65125, м.Одеса, вул. Катерининська, 75
16. Дніпропетровське регіональне відділення; 49000 м.Дніпропетровськ, пр-т. Карла Маркса, 88
17. Київське відділення №2; 03150, м.Київ, вул. В. Васильківська, 65
18. Київське відділення №3; 04080 м.Київ вул. Новокостянтинівська, 18
19. Черкаське регіональне відділення; 18002 м.Черкаси бул. Шевченка 150
20. Київське регіональне відділення; 04119, м. Київ, вул. Мельникова, 83д

За 2014 рік середньооблікова численність штатних працівників облікового складу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» склала 210 осіб, із них 82 % мають вищу освіту.

Чисельність працівників, які працюють за сумісництвом складає 7 осіб. Фонд оплати праці штатних працівників у 2014 році зріс на 4067,29 тис.грн. та склав 50720,29 тис.грн.

Кадрова політика ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» направлена на забезпечення банку персоналом високого рівня кваліфікації, здатним успішно та ефективно вирішувати поставлені завдання через систему підвищення кваліфікації персоналу, навчання, розвитку, мотивації персоналу і формування корпоративної культури. Уміння персоналу орієнтуватися на потреби клієнтів, формуванням здатності і готовності адаптуватися до швидко змінного ринку.

Високий рівень кваліфікації працівників забезпечується за допомогою ретельного підбору фахівців, регулярної перевірки рівня їх професіоналізму, розробки та реалізації вимог щодо рівня необхідних знань, умінь і навичок по кожній посаді.

Діють програми навчання та підвищення кваліфікації персоналу через участь в семінарах, тренінгах, конференціях. Важливим завданням програми слід відзначити планування кар'єри

спеціалістів, оцінку їхньої діяльності, просування, формування керівників із власних співробітників.

Основними чинниками зростання чисельності співробітників є розширення пропонованих банком продуктів і послуг, збільшення об'єму операцій, що проводяться та розвиток регіональної мережі банку.

1. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Асоціації "Фондове партнерство" (до зміни найменування Асоціація "ПФТС") з 02.04.2007 року. Місцезнаходження Асоціації "Фондове партнерство" Україна, 01133, м. Київ, вул. Щорса 31. Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів.

Асоціація ставить своєю ціллю сприяння розвитку відкритого і рівно-доступного фондового ринку, забезпечення практики чесного ведення діяльності на фондовому ринку, впровадження правил і стандартів професійної поведінки, захист інтересів своїх членів, підтримання належного балансу між інтересами членів Асоціації та інвесторами.

Пріоритетними завданнями Асоціації є захист інтересів та розвиток індустрії торгівлі цінними паперами через впровадження нових фінансових інструментів та ринків, розширення кола інвесторів, вдосконалення нормативної бази.

З 12.03.2013 року зареєстрована як об'єднання професійних учасників фондового ринку за видом професійної діяльності - торгівля цінними паперами на території України.

2. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є асоційованим членом Міжнародної платіжної системи Visa International Service Association з 28.02.2008 року. Місцезнаходження Міжнародної платіжної системи Visa International 900 Metro Center Boulevard, Foster City, State of California, USA 94404. Visa International забезпечує проведення переказу коштів у межах платіжної системи, у тому числі між країнами.

3. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є учасником СРО Асоціація "Українські фондові торговці" з 18 серпня 2009 року. Місцезнаходження Асоціації "УФТ" Україна, 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30. Асоціація "УФТ" здійснює діяльність як саморегульована організація ринку цінних паперів, що об'єднує юридичних осіб, що здійснюють професійну діяльність на фондовому ринку, а саме - діяльність з торгівлі цінними паперами.

4. ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 01.12.2005 року. Місцезнаходження Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Україна, 01032, м. Київ, бул. Т. Шевченка 33-б. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків.

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" у звітному 2014 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

У звітному періоді до ПАТ "Банк інвестиції та заощаджень" не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

В своїй обліковій політиці у звітному 2014 році Банк керувався принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Облікова політика Банку в частині методів оцінки активів і зобов'язань та створення резервів на покриття можливих втрат реалізується відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно - правових актів Національного банку України та міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основні засоби

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція, добудова, дообладнання, реконструкція, удосконалення тощо) цих основних засобів у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з врахуванням накопиченого зносу.

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховуються в залежності від строку корисного використання (експлуатації) цих основних засобів за прямолінійним методом.

Протягом звітнього 2014 року метод амортизації не змінювався.

Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів:

земельні ділянки – не амортизуються;
будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
машини та обладнання - від 4 до 10 років;
транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
інші основні засоби - 12 років.

Основні засоби первісною вартістю до 2500,00 гривень включно відносяться до малоцінних необоротних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта у розмірі 100% його вартості.

У звітному 2014 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання основних засобів.

Визнання зменшення корисності основних засобів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди основних засобів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2014 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку, та не здійснював переоцінку основних засобів.

Запаси матеріальних цінностей

До складу запасів матеріальних цінностей Банку включаються матеріальні цінності (господарські матеріали і малоцінні та швидкозношувані предмети), що призначені для забезпечення безперервної роботи Банку, надання послуг, та використовуються не більше ніж один рік.

Малоцінними та швидкозношуваними предметами вважаються матеріальні цінності з терміном використання до 1 року і вартістю до 500 грн.

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

Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовуються метод «перше надходження - перший видаток» (ФІФО), який передбачає, що цінності, які надійшли першими, першими і передаються в експлуатацію.

Фінансові інвестиції (інвестиції в асоційовані та дочірні компанії)

До інвестицій в асоційовані та дочірні компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії банку, за винятком таких цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійснені інвестиції в асоційовані та дочірні компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

За інвестиціями в дочірні компанії, облік яких здійснюється за собівартістю з урахуванням зменшення корисності, інвестор складає консолідовану фінансову звітність.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею і банком.

Протягом звітного 2014 року Банком не здійснювались операції за інвестиціями в асоційовані та дочірні компанії/

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» є універсальним комерційним банком.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку 25.07.2014, Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку-діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська та дилерська діяльності.

Крім того у 2012 році банком було отримано дозвіл НБУ на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами, згідно чого банк здійснення функції управителя за фондами фінансування будівництва у містах Львові та Києві.

Клієнтами Банку є юридичні особи (без галузевого обмеження), фізичні особи, бюджетні установи. На кінець 2014 року кількість клієнтів становила понад 37,7 тисяч, у тому числі: фізичних осіб – понад 36,1 тисяч, юридичних осіб – понад 1,5 тисяч.

Сезонність бізнесу, яким займається Банк, не притаманна.

Основні ринки надання послуг – регіони України, в яких Банк територіально представлений. Рівень конкуренції галузі, в якій Банк здійснює свою діяльність, є високим.

Стан розвитку банківської системи у 2014 році можна охарактеризувати як кризовий, що було зумовлено зокрема кризовим становищем економіки України. Регулятивний капітал банків за 2014 рік зменшився на 16 млрд. грн., або на 8% – до 189 млрд. грн., статутний капітал – на 5 млрд. грн., або на 3% – до 180 млрд. грн. За підсумками роботи банківської системи України у 2014 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули майже 53 млрд. грн. При цьому, основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних (33

установи за 2014 рік). Незважаючи на кризовий стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Рівень впровадження Банком нових технологій (управлінських та інформаційних) є досить високим та повністю відповідає обсягам та складності послуг, що Банк надає своїм клієнтам. Підвищенню рівня іновативності банківських продуктів буде також сприяти впроваджені для клієнтів послуги з Інтернет-банкінгу (для фізичних та юридичних осіб), а також запущений контакт-центр Банку.

Асортимент послуг, що надає Банк, постійно поширюється та вдосконалюється, що дозволяє максимально повно задовольнити інтереси клієнтів в швидкому та якісному банківському обслуговуванні. На сьогодні Банк надає своїм клієнтам весь спектр банківських послуг: розрахунково-касове обслуговування, кредитування, прийом вкладів на депозити, операції з цінними паперами, валюто обмінні операції та інші операції, які є традиційними для універсального банку.

Стратегія управління ризиками Банку базується на принципі забезпечення прибуткової діяльності і направлена на дотримання оптимального відношення між прибутковістю бізнес-напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих Банком ризиків. Серед ризиків, вплив яких на діяльність Банку найбільш відчутний, слід виділити: кредитний ризик, ризик ліквідності, ринковий ризик (валютний ризик, процентний ризик, цінновий ризик), операційний ризик. Управління зазначеними ризиками здійснюється Банком комплексно відповідно до внутрішніх політик, положень методик тощо. Система управління ризиками передбачає участь усіх рівнів менеджменту Банку:

Спостережна рада Банку (затверджує стратегію/бюджет Банку та основні положення з управління ризиками), Правління Банку (здійснює поточне управління діяльністю Банку, у тому числі з метою мінімізації ризиків), Департамент з питань аналізу та управління ризиками (здійснює комплексне управління усіма ризиками). Серед основних методів, які Банк застосовує для захисту від негативного впливу ризиків, слід виділити: комплексний аналіз діяльності позичальника, встановлення лімітів, ГЕП-аналіз, VAR-методологія, бек-тестування, стрес-тестування, використання інструментів хеджування, страхування, наявність плану дій на випадок кризи ліквідності тощо.

Стратегічними цілями зокрема є: посилення ринкових позицій; мінімізація кредитних ризиків; збільшення ресурсної бази Банку; залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу; розвиток карткового бізнесу на базі сучасних Інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів повинні стати ключовими інструментами Банку по нарощуванню об'ємів залишків за поточними рахунками (джерело зниження вартості пасивів); розвиток регіональної мережі з метою покриття всіх обласних центрів країни; розвиток співробітництва з державними установами, міжнародними фінансовими організаціями.

Банком з 2009 по 01.01.2015 рік було придбано основних засобів за первісною вартістю на суму 28 938 тис.грн., з них будинки та споруди 8 256 тис.грн., обладнання та меблі 10 944 тис.грн., транспортні засоби 1 025 тис.грн та нематеріальних активів на суму 3 408 тис. грн..

Також за цей час було відчужено активів на загальну суму 8 465 тис.грн, з них будинки та споруди на суму 1 880 тис.грн. та транспортні засоби на суму 895 тис.грн., капітальні вкладення в орендовані ОЗ на суму 4 810 тис.грн.

Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з її господарською

Протягом 2014 року були укладені та діяли наступні правочини:

1. Дата: 19.08.2013 року; сторони: ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" та Член Правління, Перший заступник Голови Правління; зміст: "Надання в оренду особистого автомобіля"; сума:

8000 грн. в місяць; підстава укладання: для використання в господарській діяльності банку. Зазначений договір було достроково розірвано 31.03.2014 р.

Розмір орендної плати за цим договором відповідав ринковим умовам.

2. Протягом звітного 2014 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори овердрафту; підстава та методика ціноутворення: згідно "Положення про кредитування клієнтів ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

3. Протягом звітного 2014 року з власниками істотної участі, членами Спостережної ради та членами Правління укладались договори строкових депозитів; підстава та методика ціноутворення: згідно протоколів КУАП та "Положення про приймання вкладів (депозитів) від суб"єктів господарювання та фізичних осіб". Детальна інформація щодо укладених договорів не розкривається, оскільки є банківською таємницею згідно ст. 60 Закону України "Про банки та банківську діяльність".

Протягом звітного року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами.

Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець року становив 277 тис. грн. Протягом року було надано кредитів на суму 121 тис грн. При цьому в цілому загальний обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам, за рік знизився на 12 541 тис.грн.

Залишки за поточними та строковими вкладами пов'язаних осіб на кінець року становили 43 674 тис.грн.

Станом на 01.01.2015 року банк орендує приміщення для головного офісу в м.Київ площею 1107,7 м.кв. та відділень банку в м.Києві в містах Луцьк, Львів, Чернівці, Кировоград, Одеса, Дніпропетровськ, Ужгород, Черкаси загальною площею 2346,58 м.кв. по балансовій вартості 37273 тис. грн.

Станом на 01.01.2015 р. основними засобами емітента виробничого призначення (за залишковою вартістю) є власні основні засоби, а саме:

Будівлі та споруди - 18280 тис грн.;

Земельна ділянка - 232 тис грн.;

Машини та обладнання - 2281 тис грн.;

Транспортні засоби - 501 тис грн.;

інші - 1160 тис грн. Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку.

Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Строк корисного використання основних засобів в ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" згідно облікової політики від 4-х до 20-ти років для цього враховується: період очікуваного використання об'єкта з урахуванням його розрахункової потужності або фізичної продуктивності; строки корисного використання подібних активів; фізичний та моральний знос, що передбачається; правові або інші подібні обмеження щодо строків використання об'єкта та інших факторів; вартісні ознаки. Земельна ділянка не амортизується. Екологічні питання не можуть позначитись на використанні активів емітента. Емітент не має планів капітального будівництва.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює свою діяльність згідно чинного законодавства України. Будь-які зміни в законодавстві України, що регулюють банківську діяльність, напряму впливають і на діяльність Банку (як і на будь-який український комерційний банк). Протягом звітного 2014 року ступінь залежності Банку від законодавчих та/або економічних обмежень був аналогічним в порівнянні з іншими банками України.

Але навіть незважаючи на певні законодавчі та економічні обмеження в 2014 році, за підсумками

звітнього року Банк відрізнявся від інших українських банків високою якістю кредитного портфелю, прибутковою діяльністю та достатнім рівнем ліквідності.

Протягом 2014 року Банком було виплачено штрафів та санкцій на суму 81 тис.грн та пеню на суму 8 тис.грн. за порушення валютного законодавства, порушення умов кредитних договорів, та по актам перевірки.

ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» здійснює зважену політику щодо управління активами та пасивами. Фінансування активних операцій забезпечується за рахунок фінансування з різних джерел: кошти юридичних та фізичних осіб, кошти бюджетних установ, цінні папери власного боргу, кошти учасників (статутний капітал). Значення обов'язкового економічного нормативу Н2 «адекватність регулятивного капіталу» на 01.01.2015 р. становило 14,20% (при мінімально допустимому значенні – 10%), що вказує на достатність робочого капіталу для поточних потреб Банку.

При управлінні ліквідністю Банк дотримується консервативного підходу: надання кредитів здійснюється лише за рахунок адекватного (за строками) фінансування депозитами клієнтів (або іншими джерелами), що дозволяє мати збалансований ГЕП-розрив ліквідності та мінімізувати ризик ліквідності.

Станом на 01.01.2015 р. вартість укладених, але ще не виконаних договорів (за кредитними договорами з юридичними та фізичними особами) становить 348 934 659,38 грн. Очікувані прибутки від виконання цих договорів складають 6 978 693,19 грн.

Стратегія ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» визначена у Бюджеті Банку на 2015 рік. Основними стратегічними завданнями є: входження в коло 30 крупніших банків України по основним фінансовим показникам та в другу групу («середні банки») за класифікацією НБУ; мінімальні кредитні ризики (залучені кошти від клієнтів, переважно, будуть направлені на кредитування з доброю кредитною історією та/або під високоліквідну заставу); збільшення ресурсної бази за рахунок бюджетних організацій, страхових компаній, приватних підприємців; залучення клієнтів за рахунок оперативності прийняття рішень та індивідуального підходу (тарифи, ставки); розвиток карткового бізнесу на базі сучасних Інтернет-технологій та використання кредитування корпоративних клієнтів повинні стати ключовими інструментами Банку по нарощуванню об'ємів залишків за поточними рахунками (джерело зниження вартості пасивів); розвиток регіональної мережі з метою покриття всіх обласних центрів країни; розвиток співробітництва з державними установами (НБУ, ДІУ), міжнародними фінансовими організаціями.

Наукових досліджень та розробок Банк не проводить. Однак, для забезпечення сучасного та якісного обслуговування клієнтів, Банк постійно здійснює маркетингові дослідження по вивченню ринку банківських та інших фінансових послуг як України так і зарубіжжя. Це дає змогу виявити найперспективніші з них та застосовувати їх для задоволення потреб клієнтів Банку, нарощуванню клієнтської бази та підвищення прибутковості діяльності.

Галузеві аналізи та маркетингові дослідження дають змогу Банку створювати найбільш сучасні

комплексні банківські продукти, що в свою чергу є каталізатором розвитку найбільш важливих галузей економіки країни. А саме, нові кредитні програми фінансування сільського господарства, нафтодобувного та переробного бізнесу, харчової промисловості та торгівлі, що і є головними напрямками діяльності Банку, підвищують якість та конкурентоздатність економічного середовища країни.

Витрати на проведення маркетингових та аналітичних досліджень є складовою частиною оплати праці працівників Банку, що відповідають за розвиток даного напрямку.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку станом на 01.01.2015 року – відсутні.

Протягом своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» показує стабільне зростання основних показників діяльності банківської установи. Так, за три останні звітні роки (2012-2014 рр.) активи Банку зросли на 1,405 млрд. грн. (до 4,161 млрд. грн.), у т.ч. за останній рік на 1,473 млрд. грн. або на 54,8%. Дане зростання обумовлено нарощенням ресурсної бази Банку, а також зниженням офіційного курсу гривні. Основними складовими ресурсної бази Банку є власний капітал (12,9%) та кошти клієнтів (76,5%): за 2014 рік приріст за ними становив: 87,2% та 84,7% відповідно.

Зважена кредитна політика щодо відбору та оцінки фінансового стану позичальників дозволяє банку мінімізувати можливі втрати при здійсненні кредитних операцій. Проблемна/прострочена заборгованість за кредитами, наданим клієнтам, на кінець 2014 року становить 0,36% кредитного портфелю (тоді як у середньому по банківській системі України – близько 13,5%).

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу банку на кінець 2014 року становило 14,20% (при мінімально необхідному рівні 10%), що свідчить про високий рівень захищеності від можливих фінансових втрат.

Питома вага високоліквідних активів (каса та коррахунки в інших банках) в загальних активах на кінець 2014 року становить 11,5%, що дозволяє Банку впевнено себе почувати в умовах перманентної нестабільності на фінансових ринках та не бути залежним від міжбанківських ресурсів при фондуванні активних операцій.

Протягом усіх років своєї діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» залишається високоприбутковою та рентабельною установою. Обсяг отриманого чистого прибутку за результатами діяльності в 2014 році становив 2 456 тис.грн.

Прибуткова діяльність та низький рівень прострочених кредитів в кредитному портфелі протягом усього періоду свого існування свідчить про здатність Банку ефективно управляти активами та пасивами, а достатній рівень капіталізації та ліквідності – про високий рівень фінансової стійкості, про що свідчить і наявний кредитний рейтинг Банку («інвестиційний рівень» – «А-» з прогнозом «стабільний») та рейтинг надійності банківських депозитів («4», що відповідає рівню «висока надійність»).

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	18959	22454	48458	24638	67417	47092
будівлі та споруди	13039	18280	47665	24120	60704	42400
машини та обладнання	3485	2281	80	518	3565	2799
транспортні засоби	706	501	713	0	1419	501
інші	1729	1392	0	0	1729	1392
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	18959	22454	48458	24638	67417	47092
Опис	<p>Станом на 01.01.2015 року до складу інших основних засобів увійшли основні засоби, які не увійшли до перших трьох груп, а саме земельні ділянки, інструменти, прилади, інвентар (меблі) та інші основні засоби та інші необоротні матеріальні активи.</p> <p>Первісна вартість основних засобів станом на 01.01.2015 р. становить 42159 тис. грн.</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 22 259 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 11 395 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 1 419 тис. грн.;</p> <p>земельна ділянка 232 тис. грн.;</p> <p>інші основні засоби 6 854 тис. грн.</p> <p>Станом на 01.01.2015 р. сума нарахованого зносу становила 19705 тис. грн..</p> <p>В тому числі:</p> <p>будівлі, споруди 3 979 тис. грн.;</p> <p>машини та обладнання 9 114 тис. грн.;</p> <p>транспортні засоби 918 тис. грн.;</p> <p>на земельну ділянку знос не нараховується;</p> <p>інші основні засоби 5 694 тис. грн.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується із застосуванням прямолінійного методу.</p> <p>Строк корисного використання основних засобів встановлюється постійно діючою комісією для кожної групи основних засобів окремо при їх вводі в експлуатацію, враховуючи їх розрахункові потужності, фізичну продуктивність, вартісні ознаки, а саме для:</p> <p>будівель та споруд до 20 років;</p> <p>машин та обладнання від 4 до 5 років;</p> <p>транспортних засобів до 5 років;</p> <p>земельна ділянка не амортизується;</p> <p>інших основних засобів до 12 років.</p> <p>Всі основні засоби використовуються в господарській діяльності банку за призначенням і знаходяться в задовільному стані, здійснюється їх своєчасне технічне обслуговування.</p> <p>NEW</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	180322.555	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	30.12.2014	78842.278	12	06.01.2015
міжбанківський кредит	30.12.2014	5518.9946	0.1	06.01.2015
міжбанківський кредит	30.12.2014	31537.112	0.1	06.01.2015
міжбанківський кредит	30.12.2014	39421.39	0.1	06.01.2015
міжбанківський кредит	30.12.2014	13463.0356	0.1	06.01.2015
міжбанківський кредит	19.12.2014	11539.7448	0.5	12.01.2015
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	4949.984	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	3439308.461	X	X
Усього зобов'язань	X	3624581	X	X
Опис:	-			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
07.03.2014	07.03.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
14.03.2014	14.03.2014	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
18.03.2014	18.03.2014	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.04.2014	01.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.04.2014	03.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.04.2014	08.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.04.2014	14.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2014	28.04.2014	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
02.06.2014	02.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.07.2014	21.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
02.12.2014	03.12.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	88 П 000088 16.04.2013 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20197074
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	02121 Україна Київська Дарницький м. Київ Харківське шосе 201/203
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2868 23.04.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	88 П 000088 16.04.2013 22.12.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p style="text-align: center;">Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) Акціонерам та керівництву ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Звіт щодо фінансової звітності</p> <p>Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», м. Київ, Україна (далі – Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, який включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p> <p style="text-align: center;">Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та за такої внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p style="text-align: center;">Відповідальність аудитора</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> <p>Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p> <p style="text-align: center;">Висловлення думки</p> <p>На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.</p> <p style="text-align: center;">Питання, що не впливають на думку аудитора</p> <p>Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на інформацію у Примітці 2 до фінансової звітності, у якій зазначається, що українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. За результатами 2014 року міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили рейтинги суверенного боргу України. Крім того, внаслідок вищезазначених факторів та негативних очікувань населення країни, українська гривня в 2014 році девальвувала на 97 % та 74 % по відношенню до долара США та євро, відповідно. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи, як, наприклад, часткову мобілізацію військовозобов'язаного населення, запровадження нових податків та зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою, тощо. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою</p>	

діяльність у майбутньому та вартість його активів. Наша думка не містить застережень стосовно зазначених в цьому параграфі питань.

Київ, 17 квітня 2015 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, телефон (044) 370-30-43

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

ЗМІСТ Сторінки

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року 3

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) Ошибка! Закладка не определена.

Звіт про фінансовий стан 4

Звіт про фінансовий стан 4

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік 4

Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік 4

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік 4

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку 4

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 4

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти 4

Примітка 7. Кошти в інших банках 4

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів 4

Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж 4

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж 4

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи 4

Примітка 11. Інші фінансові активи 4

Примітка 12. Інші активи 4

Примітка 13. Кошти банків 4

Примітка 14. Кошти клієнтів 4

Примітка 15. Інші залучені кошти 4

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями 4

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання 4

Примітка 18. Інші зобов'язання 4

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) 4

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення 4

Примітка 21. Процентні доходи та витрати 4

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати 4

Примітка 23. Інші операційні доходи 4

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати 4

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток 4

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію 4

Примітка 27. Дивіденди 4

Примітка 28. Операційні сегменти 4

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками 4

Примітка 30. Управління капіталом 4

Примітка 31. Рахунки довірчого управління 4

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку 4

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти 4

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів 4

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 4

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами 4

Примітка 37. Події після дати балансу 4

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014

року

Наведена нижче заява, яка повинна розглядатися разом з описом зобов'язань незалежних аудиторів, що містяться у доданому Висновку незалежного аудитора, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та незалежних аудиторів по відношенню до фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі по тексту – Банк).

Керівництво Банку несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансове положення Банку станом на 31 грудня 2014 року, результати його діяльності та рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі по тексту – МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку та їх послідовне застосування;
 - застосування обґрунтованих оцінок та розрахунків;
- дотримання вимог МСФЗ або розкриття та пояснення всіх суттєвих відхилень від МСФЗ у фінансовій звітності;
- підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Банк буде продовжувати свою діяльність у майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.

Керівництво Банку несе відповідальність за:

- розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю Банку;
- ведення відповідних облікових записів, які розкривають з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Банку, і які дозволяють забезпечити відповідність фінансової звітності Банку вимогам МСФЗ;
- забезпечення відповідності бухгалтерського обліку вимогам законодавства та стандартів бухгалтерського обліку, прийнятих в Україні;
 - прийняття мір, в розумній мірі доступних для нього, для забезпечення збереження активів Банку;
 - виявлення і запобігання фактів шахрайства і інших порушень.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, затверджена та підписана від імені Банку:
17 квітня 2015 року

Голова Правління _____ / В.М. Байрака/

Головний бухгалтер _____ /Т.О. Верб/

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

Акціонерам та керівництву

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», м. Київ, Україна (далі – Банк), за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, який включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік, звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік, звіт про рух грошових коштів за 2014 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит у відповідності з вимогами Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародними стандартами аудиту, надання впевненості та етики Міжнародної федерації бухгалтерів. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних

управлінським персоналом та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

На нашу думку річна фінансова звітність достовірно, у всіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Питання, що не впливають на думку аудитора

Не змінюючи нашої думки, звертаємо увагу на інформацію у Примітці 2 до фінансової звітності, у якій зазначається, що українська економіка знаходиться в затяжній кризі, ускладненій військовим конфліктом на сході України та невизнаним відокремленням Автономної республіки Крим. За результатами 2014 року міжнародні рейтингові агентства суттєво знизили рейтинги суверенного боргу України. Крім того, внаслідок вищезазначених факторів та негативних очікувань населення країни, українська гривня в 2014 році девальвувала на 97 % та 74 % по відношенню до долара США та євро, відповідно. Стабілізація ситуації в Україні в значній мірі залежатиме від дій уряду, спрямованих на вирішення військового конфлікту, реформування фінансової, адміністративної, фіскальної та правової систем країни. Для вирішення вищезазначених задач уряд країни запроваджує досить жорсткі та непопулярні заходи, як, наприклад, часткову мобілізацію військовозобов'язаного населення, запровадження нових податків та зборів, введення обмежень на готівкові та безготівкові операції з іноземною валютою, тощо. Проведення таких заходів може негативно вплинути на економіку України, на операційну діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Наша думка не містить застережень стосовно зазначених в цьому параграфі питань.

Київ, 17 квітня 2015 року

Балченко С.О.

Директор ТОВ «БДО»

Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»

Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Серова, 4, телефон (044) 370-30-43

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074

Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

Звіт про фінансовий стан

на 31 грудня 2014 року

(тис.грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти 6 477 152 312 903

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України - 34 990

Торгові цінні папери - -

Кошти в інших банках 7 - 185 649

Кредити та заборгованість клієнтів 8 3 546 895 1 736 955

Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 - 180

Цінні папери в портфелі банку до погашення - -

Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 47 -

Відстрочений податковий актив 1 440 -

Основні засоби та нематеріальні активи 10 24 873 21 360

Інші фінансові активи 11 108 259 6 490

Інші активи 12 876 3 923

Усього активів 4 159 542 2 302 450

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти банків 13 44 288 260 117

Кошти клієнтів 14 3 386 143 1 724 352

Інші залучені кошти 15 180 746 16 523

Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток - 75

Відстрочені податкові зобов'язання - 720

Резерви за зобов'язаннями 16 1 384 253

Інші фінансові зобов'язання 17 5 977 3 028

Інші зобов'язання 18 6 043 2 770
Усього зобов'язань 3 624 581 2 007 838
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
Статутний капітал 19 500 000 250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 450 10 223
Резервні та інші фонди банку 34 511 34 389
Усього власного капіталу 534 961 294 612
Усього зобов'язань та власного капіталу 4 159 542 2 302 450
Затверджено до випуску та підписано
"17" квітня 2015 року Голова Правління В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра
(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 2014 рік
(тис.грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4

Процентні доходи 21 380 321 270 709
Процентні витрати 21 (256 203) (197 743)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) 124 118 72 966
Комісійні доходи 22 47 845 19 592
Комісійні витрати 22 (27 433) (1 685)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку 27 (77)
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами (93 276) (3 771)
Результат від операцій з іноземною валютою 99 736 1 857
Результат від переоцінки іноземної валюти 8 446 5 643
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (46 194) (2 637)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів (1) -
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж (180) (604)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями (1 131) 68
Інші операційні доходи 23 1 881 941
Адміністративні та інші операційні витрати 24 (121 825) (80 489)
Прибуток/(збиток) до оподаткування (7 987) 11 804
Витрати на податок на прибуток 25 662 (2 401)
Прибуток/(збиток) за рік (7 325) 9 403
Інший сукупний дохід - -
Усього сукупного доходу за рік (7 325) 9 403

Прибуток/(збиток) на акцію: 26
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (19,48) 37,61
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (19,48) 37,61
Затверджено до випуску та підписано
"17" квітня 2015 року Голова Правління В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра
(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік
(тис.грн.)

Найменування статті Примітки
Статутний капітал Резервні, інші фонди та резерви переоцінки Нерозподілений прибуток Усього
Залишок на 31 грудня 2012 року 250 000 34 259 3 423 287 682
Розподілення прибутку за рік 130 (130) -
Усього скупного доходу 9 403 9 403
Дивіденди 27 (2 473) (2 473)
Залишок на 31 грудня 2013 року 250 000 34 389 10 223 294 612
Розподілення прибутку за рік 122 (122)
Емісія акцій 19 250 000 250 000
Усього скупного доходу (7 325) (7 325)
Дивіденди 27 (2 326) (2 326)

Залишок на 31 грудня 2014 року 500 000 34 511 450 534 961

2013 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012р. у розмірі 130 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2013р.

2014 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2013р. у розмірі 122 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2014р.

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року Голова Правління В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра

(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік
(тис.грн.)

Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
1 2 3 4

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Прибуток/(збиток) до оподаткування (7 987) 11 805

Коригування:

Знос та амортизація 3 316 3 930

Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів 47 506 3 174

Амортизація дисконту/(премії) - (808)

Результат операцій з торговими цінними паперами - 77

Результат операцій з фінансовими похідними інструментами 2 727 3 771

Результат операцій з іноземною валютою 295 (5 643)

(Нараховані доходи) (33 954) 2 884

Нараховані витрати 27 664 2 833

Інший рух коштів, що не є грошовим - 352

Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 39 567
22 375

Зміни в операційних активах та зобов'язаннях

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України 34 990 (20 742)

Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів - 16 142

Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках 7 185 881 (44 862)

Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів 8 (1 822 428) (131 230)

Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів 11 (104 661) (2 981)

Чисте (збільшення)/зменшення інших активів 12 3 047 (1 886)

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків 13 (215 763) 5 021

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів 14 1 635 652 127 555

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями 16 - (68)

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань 17 5 979 2 053

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток (237 736)
(28 623)

Податок на прибуток, що сплачений (1 620) (1 912)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності (239 356) (30 535)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж 10 - (784)

Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення - 16 808

Придбання основних засобів 10 (6 745) (1 899)

Надходження від реалізації основних засобів 10 - -

Придбання нематеріальних активів 10 (199) (92)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності (6 944) 14 033

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Емісія простих акцій 19 250 000 -

Отримання інших залучених коштів 15 179 020 -

Повернення інших залучених коштів 15 (16 145) (117)

Дивіденди, що виплачені 27 (2 326) (2 030)

Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності 410 549 (2 147)

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 164 249 (12 517)

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 6 312 903 328 650

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 6 477 152 316 132

Затверджено до випуску та підписано
"17" квітня 2015 року Голова Правління В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра
(044) 207-70-35 Головний бухгалтер Т.О. Верба

Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано
Національним банком України 09 серпня 2005 року.

Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д.

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua.

Звітний період, за який подається даний звіт – 2014 рік.

Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2014 року та відображається у тисячах гривень.

Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2014 року в Україні
нараховувалося 163 діючих банків), яка регулюється Національним банком України.

Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є
дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК
ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ».

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

На кінець звітного 2014 року кількість працівників Банку склала 239 осіб (на кінець 2013 року кількість працівників
Банку складала 211 осіб).

Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 21 відділення та покриває переважну
більшість областей України.

Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення
репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних
фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності.

Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221
від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року.

Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції:

1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від
свого імені, на власних умовах та на власний ризик.
4. Валютні операції.

З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку
іпотечного кредитування.

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 20 листопада
2011 року (оновлено від 25.07.2014), Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку -
діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андерайтинг.

Протягом 2012 року Банком було отримано дозвіл Національного банку України на надання нового виду фінансових
послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

У травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМОСфера». У 2013 році було завершено
впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб.

У квітні 2014 року було повністю оновлено корпоративний сайт Банку, а також депозитну лінійку для фізичних осіб.
Протягом першого півріччя 2014 року було запущено сервіс самообслуговування клієнтів на базі банкоматів «Cash-
in», а також впроваджено послугу смс-повідомлень для юридичних осіб. У другому півріччі 2014 року було створено
та запущено контакт-центр Банку, що дозволило покращити якість обслуговування клієнтів.

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів,
валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування
політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну
клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також
проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України.

Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції.

Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (Сполучені Штати Америки), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші.

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За неповні сім років з початку емісії (станом на 31 грудня 2014 року)

Банк емітував понад 26 тисяч карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 200 компаній.

За підсумками роботи у звітному році Банк значно покращив свої показники та увійшов до ТОП-50 провідних українських банків за основними фінансовими показниками:

на 31 грудня 2014 року
(із 158 банку) на 31 грудня 2013 року
(із 180 банків)

Акиви 42 місце 64 місце
Власний капітал 40 місце 78 місце
Кошти юридичних осіб 30 місце 53 місце
Кошти приватних осіб 44 місце 63 місце
Фінансовий результат 57 місце 75 місце

За результатами 2014 року Банк віднесено до III групи («середні») банків за класифікацією Національного банку України.

Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль із розширення кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2014 рік збільшилася за рахунок:

на 31 грудня 2014 року на 31 грудня 2013 року
Кількість клієнтів (усього), у т.ч.: 37 762 25 231
- суб'єкти господарювання 1 567 1 207
- фізичні особи 36 195 24 024

Станом на 31 грудня 2014 року власником істотної участі в капіталі Банку є резидент України:

- Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь).

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось.

30 вересня 2014 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення довгострокового кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до рівня uA- («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Крім того, 23 грудня 2014 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (що відповідає рівню «висока надійність»).

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

Економічна ситуація у 2014 році суттєво погіршилася, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки. Так, серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції у 2014 році були: військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим; низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів; ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності. Водночас стримували спад економіки такі чинники, як рекордний урожай зернових культур та лібералізація доступу українських товарів на ринки Європейського Союзу.

За оперативними даними Державної служби статистики України, валовий внутрішній продукт України за підсумками 2014 року знизився на 15,2%. Зниження обсягів промислового виробництва становило 10,7%. Таким чином, падіння виробництва відбувається вже третій рік поспіль (в 2012-2013 роках виробництво скоротилося на 0,5% та 4,7% відповідно). Найбільший спад продемонструвала вугледобувна промисловість – 30,5% (в основному під впливом ведення військових дій на сході України). На другому місці – машинобудування, обсяги виробництва якого знизилися за рік на 21,3% (в основному під впливом ускладнених торговельних відносин з Російською Федерацією).

Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Обсяги будівельних робіт скорочуються третій рік поспіль (21,7% за 2014 рік – дані Державної служби статистики України), що зумовлено обмеженою кількістю оборотних коштів будівельних компаній, низьким інвестиційним попитом, скороченням державного фінансування.

Єдиною галуззю, що продемонструвала позитивну динаміку у 2014 році, було сільське господарство, обсяги виробництва якого (за попередніми даними Державної служби статистики України) збільшилися на 2,8% завдяки рекордному урожаю зернових культур та зростанню обсягів рослинництва.

За даними Національного банку України (далі по тексту – НБУ), зведений платіжний баланс за підсумками 2014 року було сформовано з дефіцитом у розмірі 13,3 млрд. дол. США на відміну від 2013 року, коли його профіцит становив

2,0 млрд. дол. США. Дефіцит рахунку поточних операцій сягнув 5,2 млрд. дол. США (що зумовлено низькою економічною активністю, зменшенням купівельної спроможності домогосподарств, перевищення темпів падіння імпорту порівняно з експортом). Так, внаслідок призупинення виробничих потужностей та знищення транспортної інфраструктури на Донбасі, а також зниження цін на світових товарних ринках та погіршення торгових відносин з Російською Федерацією, експорт товарів скоротився на 14,4% – до 55,6 млрд. дол. США. Зменшення реального ефективного обмінного курсу гривні та скорочення внутрішнього попиту зумовили зниження імпорту товарів на 27,4% ? до 61,7 млрд. дол. США.

На фоні низької економічної активності в Україні у 2014 році, на ринку праці також спостерігалися негативні тенденції. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних збільшилася за 2014 рік на 9,2% та станом на 01.01.2015 становила 512,2 тис. осіб.

Номінальна середньомісячна заробітна плата у 2014 році підвищилася за рік на 5,9% і становила 3 476 грн. При цьому, високий рівень споживчої інфляції у 2014 році призвів до того, що реальна заробітна плата за рік зменшилася на 6,5%.

Обсяг роздрібною торгівлі за підсумками 2014 року зменшився до 903,534 млрд. грн., або на 8,6% у порівнянні з 2013 роком (завдяки зменшенню реальної заробітної плати населення, що гальмувало внутрішній споживчий попит).

Індекс споживчих цін за підсумками 2014 року становив 24,9%, що є найбільшим значенням з 2008 року.

Серед негативних тенденцій слід також відмітити нестабільність на валютному ринку України: офіційний курс гривні проти долара США зменшився за рік на 97,27% та становив на кінець року 15,768556 UAH/USD на фоні суттєвого зменшення золотовалютних резервів НБУ (з 20,4 млрд. дол. США на 01.01.2014 до 7,5 млрд. дол. США на 01.01.2015).

Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про кризовий стан в більшості секторів економіки, що у свою чергу, негативно вплинуло на діяльність українських банків, активи яких без урахування валютних коливань (за курсом \$ – 7,993) скоротилися на 223 млрд. грн. або на 16%.

Кризова ситуація в економіці, нестабільність на валютному ринку, визнання неплатоспроможними численної кількості банків (33 установи за рік) у поєднанні із воєнним конфліктом на Сході України викликало панічні настрої в суспільстві та підірвало довіру до українських банків. Так, обсяг коштів населення на банківських рахунках без урахування валютних коливань зменшився на 126 млрд. грн. або на 29%. Кошти суб'єктів господарювання без урахування валютних коливань також зменшилися на 26 млрд. грн. або на 10%. Зменшення ресурсної бази негативно вплинуло на обсяги кредитування реального сектору економіки: обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, скоротився без урахування валютних коливань на 87 млрд. грн. або на 12%, при цьому обсяг кредитів, наданих фізичним особам без урахування валютних коливань, скоротився на 27 млрд. грн. або на 16%.

Регулятивний капітал банків за 2014 рік зменшився на 16 млрд. грн., або на 8% – до 189 млрд. грн., статутний капітал – на 5 млрд. грн., або на 3% – до 180 млрд. грн.. Скорочення обумовлено насамперед переведенням 17 банків у стан ліквідації та збитками, отриманими внаслідок формування резервів. Таким чином, рівень капіталізації банків зменшився: середнє значення нормативу Н2 «Адекватність регулятивного капіталу» скоротилося з 18,26% до 15,60%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України залишається достатнім, проте, в цілому погіршився.

За підсумками роботи банківської системи України у 2014 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули майже 53 млрд. грн. При цьому, основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних.

Незважаючи на кризовий стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан Банку був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі - МКТФЗ).

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування та декласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ, зокрема:

за резервами для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
за відстроченими податками.

Фінансова звітність за 2014 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються в балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют, при цьому:

активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за офіційними курсами на кінець дня відповідного звітного періоду;

компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться в балансі Банку виключно у функціональній валюті.

Станом на 31 грудня 2014 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
100 доларів США	1576,8556 799,3000
100 Євро	1923,2908 1 104,1530
10 російських рублів	3,0304 2,4497

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

При формуванні фінансової звітності згідно з положеннями МСФО 1 «Подання фінансової звітності», основи оцінки фінансових інструментів Банку (в т.ч. фінансових активів/зобов'язань/інструментів капіталу) складають: справедлива вартість, первісна вартість або амортизована собівартість. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступним 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.

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

Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно призводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Банк визнає фінансовий інструмент у своєму балансі, якщо він є стороною – укладачем угоди щодо даного інструменту.

У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансові інструменти Банку класифікуються в момент їх придбання відповідно як: кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи наявні для продажу, фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток та фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою

вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Після первісного визнання - відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за виключенням фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції з придбання або реалізації (продажу) фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або прийнятого на ринку, визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них.

Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється з використанням наступних оцінок окремих статей активів та зобов'язань:

Фінансові активи

Кредити та дебіторська заборгованість. Кредити первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість складається із суми фактично наданих коштів та витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції, включаючи гонорари та додаткові комісійні, витрати на операції, інші премії та знижки, доходи, що виникають в результаті отримання покупцем торговельної знижки або знижки з обсягу, різниці між договірною і справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість первісно відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її придбання.

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що первісно визнаються Банком як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Фінансові активи наявні для продажу. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. До таких фінансових активів відносяться цінні папери. Цінні папери для продажу після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою. На звітну дату цінні папери в портфелі Банку на продаж відсутні.

Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких інвестицій відносяться інвестиційні цінні папери. Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю.

Фінансові зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами та Національним банком України. До такої заборгованості відносяться: отримані кредити від банків-кореспондентів, отриманий кредит рефінансування від Національного банку України. Зазначені непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів - власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання). Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Надані клієнтам гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

Боргові цінні папери власної емісії. Боргові цінні папери можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю, з дисконтом або з премією. Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за даними цінними паперами здійснюються за методом ефективної ставки відсотка та залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення. На звітну дату боргові цінні папери власної емісії у Банку відсутні.

Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів

Банк створює резерви під можливе зменшення корисності (знецінення) для всіх категорій фінансових активів, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток.

Фінансовий актив вважається Банком таким, що втратив корисність, а збитки від втрати корисності виникають у Банку лише тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або декількох подій, що мали місце після первісного визнання та можуть бути достовірно оцінені, і такий випадок або випадки виникнення збиткових подій мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений.

До об'єктивних доказів зниження корисності (знецінення) фінансових активів належить наявна інформація, яка привертає увагу держателя активу і стосується таких збиткових подій:

значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника;

порушення контракту, наприклад, невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми;

надання Банком позичальнику (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгової позики, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;

ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;

зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;

наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів із моменту первісного визнання цих активів, хоча скорочення ще не можна ідентифікувати в окремих фінансових активах групи, в тому числі:

- негативні зміни платоспроможності позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників за кредитними картками, які вже досягли своїх кредитних лімітів і сплачують мінімальні щомісячні внески); або

- загальнодержавні чи місцеві економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань стосовно активів у групі (наприклад, зростання рівня безробіття в тому географічному регіоні, де діють позичальники; падіння цін на власність, що є предметом застави; падіння цін на нафту для активів, що є позиками виробникам нафти; негативні зміни умов виробництва, які впливають на позичальників у групі).

Знецінення фінансових активів відображається шляхом формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями за рахунок витрат Банку.

З метою формування резерву за фінансовими активами Банк здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання.

Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним.

Витрати від зменшення корисності (знецінення) фінансових активів розкриваються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування та визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву від зменшення корисності.

Рішення про відшкодування (списання) за рахунок резерву безнадійної заборгованості приймається Правлінням Банку.

У разі надходження коштів від раніше списаних активів, вони визнаються як дохід за рахунками для обліку повернення раніше списаної заборгованості (для активів, які списані за рахунок резервів у минулому році) або зменшують рахунки для обліку відрахувань в резерви (для активів, які списані за рахунок резервів у поточному році).

Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу (або групи фінансових активів), якщо:

закінчується визначений у контракті строк використання прав на потоки грошових коштів від такого фінансового активу;

передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, що передбачені нижче:

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

a) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям, доти, доки він не збере еквівалентні грошові суми з первісного активу,

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

c) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу Банк має оцінити межі, в яких він зберігає всі ризики та переваги, пов'язані з володінням таким фінансовим активом, з урахуванням такого:

1) якщо Банк передає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу й окремо визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;

2) якщо Банк зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

3) якщо Банк не передає, не зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його

продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання.

У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати фінансовий актив у межах подальшої участі в ньому.

Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в банках України кредити та депозити овернайт.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку, і відповідно, не відносяться до грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів. До грошових коштів та їх еквівалентів не включаються суми коштів, до яких встановлено обмеження щодо їх використання, зокрема, кошти у розрахунках, грошового покриття, розміщеного в інших банках, які вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо).

Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Примітка 4.7. Банківські метали

У своїй діяльності Банк здійснює купівлю-продаж банківських металів з метою генерування прибутку внаслідок короткострокових коливань цін або маржі дилера. Золото та інші банківські метали обліковуються за курсом Національного банку України, який приблизно відповідає справедливій вартості, а прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків та іншого сукупного доходу. Внаслідок того, що банківські метали оцінюються Банком за справедливою вартістю, на них не поширюються вимоги МСБО (IAS) 2 «Запаси» щодо оцінки. Інформація про банківські метали висвітлена у примітці 12 «Інші активи».

Примітка 4.8. Торгові цінні папери

До цієї категорії фінансових активів Банк відносить торгові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки через прибутки/збитки.

Цінні папери класифікуються як торгові цінні папери, якщо вони були придбані Банком з метою продажу в короткостроковій перспективі та отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни та обліковуються в торговому портфелі.

У торговому портфелі обліковуються:

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

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

Торгові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу.

Для визначення справедливої вартості цінних паперів, за якими оприлюднені котирування як лістингових цінних паперів, унесених до біржового реєстру, Банк керується МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а саме: поточна справедлива вартість цінного паперу визначається за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк має визначати справедливую вартість цінного паперу за останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Результати зміни справедливої вартості торгових цінних паперів розкриваються у статтях Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» та «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки».

Торгові цінні папери не переглядаються на зменшення корисності.

У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається у статті «Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного паперу до дати його продажу або погашення.

Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю.

Кредити і заборгованість клієнтів відображаються, починаючи з моменту видачі грошових коштів позичальникам. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. При наявності активного ринку, справедлива вартість кредитів оцінюється Банком за методом аналізу дисконтованих грошових потоків під ринкову процентну ставку на подібний фінансовий інструмент. За відсутності активного ринку справедлива вартість кредитів визначається шляхом застосування інших методів оцінки (ринкова ціна визначається як сума загальновідомої ринкової ставки (наприклад, ставки LIBOR, EURIBOR тощо). Ринкові процентні ставки встановлюються рішенням Комітету з управління активами та пасивами Банку.

Кредити, що надані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова процентна ставка, оцінюються на дату видачі за справедливою вартістю, яка становить собою майбутні процентні платежі та платежі за основним боргом, які дисконтовані з урахуванням ринкових ставок для аналогічних кредитів. При цьому Банком визнається прибуток або збиток першого дня на суму різниці між справедливою і номінальною вартістю кредиту. Визнаний Банком прибуток або збиток відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова».

В подальшому кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Протягом звітного 2014 року Банком надавались клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом.

З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій.

Реструктуризація – зміна істотних умов кредитної операції з ознаками знецінення за домовленістю сторін (Банку та Позичальника) через укладання додаткового договору до чинного кредитного договору або через укладання нового договору кредиту при рефінансуванні наявної заборгованості з метою зниження боргового навантаження на Позичальника та відновлення його платоспроможності.

Банк використовує стандартні варіанти реструктуризації (зміна кінцевої дати погашення кредиту, відстрочення погашення періодичних платежів за основною сумою боргу та/ або за нарахованими доходами (процентами) за кредитною операцією, зміна іноземної валюти кредитування на національну, рефінансування, зменшення розміру процентної ставки за кредитом (тимчасово, або на постійній основі) або зменшення розміру/незастосування штрафних санкцій, передбачених кредитним договором тощо).

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з метою контролю за якістю проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності.

Доходи та витрати за кредитами відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Примітка 4.10. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, які не були класифіковані в інші портфелі

Цінні папери в портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за: справедливою вартістю; собівартістю з урахуванням зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливою вартістю яких достовірно визначити неможливо.

Дохід за борговими цінними паперами визнається щоденно. Амортизація дисконту (премії) здійснюється за методом ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням процентів.

Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів.

Інформація про портфель цінних паперів на продаж на звітну дату розкривається у примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з продажу/купівлі цінних паперів із зворотною їх купівлею/продажем за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом, як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції.

Будь-які доходи чи витрати, які виникають за операціями з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотного продажу/викупу визнаються як відсотки й нараховуються протягом строку дії договорів репо за методом ефективної ставки відсотка.

Протягом звітного 2014 року Банком не здійснювались операції з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного продажу/викупу.

Примітка 4.12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також цінні папери з фіксованим строком оплати, щодо яких у Банку існує намір утримувати їх до строку погашення з метою одержання процентного доходу.

Придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Після первісного визнання цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Визнання доходу та здійснення амортизації дисконту (премії) за цінними паперами здійснюється із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії).

Примітка 4.13. Інвестиції в асоційовані компанії

До інвестицій в асоційовані компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії Банку, за винятком цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання.

Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання.

Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею і Банком.

Протягом звітного 2014 року Банком не здійснювались операції за інвестиціями в асоційовані компанії.

Примітка 4.14. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості належать:

земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності, земля, подальше використання якої на цей час не визначено,

будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду),

будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);

нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

У звітному 2014 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв.

Примітка 4.15. Гудвіл

У звітному 2014 році Банком гудвіл не визнавався.

Примітка 4.16. Основні засоби

Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція тощо).

Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу.

Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховуються в залежності від строку корисного використання (експлуатації) цих основних засобів за прямолінійним методом. Протягом звітного 2014 року метод амортизації не змінювався.

Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію

основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів:

- земельні ділянки – не амортизуються;
- будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років;
- машини та обладнання - від 4 до 10 років;
- транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років;
- інші основні засоби - 12 років.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% його вартості.

У звітному 2014 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання основних засобів.

Визнання зменшення корисності основних засобів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди основних засобів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

У звітному 2014 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку.

У Звіті про фінансовий стан основні засоби відображені за залишковою вартістю, яка визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу основних засобів, а також з урахуванням можливих збитків від зменшення корисності.

Примітка 4.17. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації діяльності Банку.

Нематеріальні активи при первісному визнанні обліковуються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. Протягом звітнього 2014 року метод та норми амортизації нематеріальних активів не змінювались. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта.

Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. У звітному 2014 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів.

Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Аналіз можливості втрати економічної вигоди необоротних активів здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками, на підставі якого постійно діючою комісією приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів у звітному 2014 році Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку.

Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Лізинг (оренда) активів, за умови якої всі ризики та винагороди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативний лізинг (оренда).

Протягом звітнього 2014 року Банк був лізингоодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг.

Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати. Інформація щодо витрат від отриманих в оперативну оренду основних засобів розкривається в примітці 26 «Адміністративні та інші операційні витрати».

Витрати Банку-лізингоодержувача на поліпшення об'єкту оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингоодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів.

У звітному 2014 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2014 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 3 768 тис. грн.

Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів.

Лізингові (орендні) платежі за основними засобами, що передані в оперативний лізинг (оренду), нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів. Інформація про доходи від оперативного лізингу розкривається у примітці 23 «Інші операційні доходи».

Примітка 4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються наступні критерії: наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до

лізингоодержувача;

лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;

строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;

на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);

активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

Протягом звітнього 2014 року Банком не надавались та не отримувались основні засоби у фінансовий лізинг.

Примітка 4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання.

Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Банк на звітну дату не має необоротних активів, утримуваних для продажу та групи вибуття.

Примітка 4.21. Припинена діяльність

У звітному році припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося.

Примітка 4.22. Похідні фінансові інструменти

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов, який погашається на майбутню дату.

Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, та як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються у прибутку або збитку.

Похідні фінансові інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду (основний контракт). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризики основного контракту та вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно між собою, якщо окремий інструмент з такими самими умовами, що і у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за справедливою вартістю з відображенням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються.

Операції з надання кредитів (розміщення депозитів) та отримання кредитів (залучення депозитів), деномінованих у різних валютах, на еквівалентну суму, з тим самим банком-контрагентом та з однаковим терміном погашення є по суті валютним свопом, що являє собою договірну домовленість між двома сторонами здійснити обмін змін валютних курсів і процентних ставок на ринку, підлягають згортанню.

Примітка 4.23. Залучені кошти

Залучені кошти, включаючи кошти Національного банку України, кредитних установ та клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску цього фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації.

Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Справедливою вартістю фінансового зобов'язання під час первісного визнання є ціна операції.

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну залучених депозитів за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням

первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективною ставкою відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

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

Протягом звітного 2014 року Банк не випускав і не розміщував боргові цінні папери.

Примітка 4.24. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп:

гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;

гарантії, що надані клієнтам;

зобов'язання з кредитування, що надані банкам;

зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі, у разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвочасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів.

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

Примітка 4.25. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком, боргові інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю та, відповідно до умов договору, не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Сума субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору.

Протягом звітного 2014 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу.

Примітка 4.26 Податок на прибуток

Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України.

Ставка податку на прибуток у 2014 році встановлена у розмірі 18 %.

При розрахунку відстрочених податків Банк застосовує методику визначення тимчасових різниць, яка полягає в порівнянні активів та зобов'язань за балансом за даними фінансового та податкового обліку.

Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків.

Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал.

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності.

Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинності на звітну дату.

Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – грошові кошти, внесені учасниками Банку шляхом придбання його акцій.

Емісійний дохід (емісійні різниці) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції.

Станом на 31.12.2014 зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос».

У звітному 2014 році акціонери Банку збільшили статутний капітал на 250 000 тис. грн., які обліковувались на кінець дня 31.12.2014р. на рахунку 5004 «Незареєстрований статутний капітал».

На рахунку 5021 «Резервні фонди» створюється резервний фонд шляхом щорічних відрахувань не менше 5% від суми чистого прибутку.

За результатами підсумку фінансово-господарської діяльності Банку розподілений прибуток, що направляється до фонду розвитку Банку, відображається за аналітичним рахунком «Фонд розвитку банку», який відкрито за балансовим рахунком 5022 «Інші фонди».

Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів

Викуп Банком власних акцій у акціонерів визнається як зменшення капіталу. Якщо Банк викуповує інструменти капіталу, вартість придбання цих інструментів капіталу, включаючи будь-які безпосередньо пов'язані з ними притаманні зовнішні витрати за мінусом податку на прибуток, вираховується із суми капіталу, що належить акціонерам Банку, до моменту їх повторної емісії, анулювання або реалізації. У випадку подальшої реалізації або повторної емісії акцій будь-яка сума, отримана за них, відображається у складі капіталу.

Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку.

Операції з викупу акцій у акціонерів протягом звітного 2014 року Банком не проводились.

Примітка 4.29. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;

фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України.

Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку. Критерії визнання доходів та витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

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

процентні доходи і витрати;

комісійні доходи і витрати;

прибутки (збитки) від торговельних операцій;

дохід у вигляді дивідендів;

витрати на формування спеціальних резервів Банку;

доходи від повернення раніше списаних активів;

інші операційні доходи і витрати;

загальні адміністративні витрати;

податок на прибуток.

Процентні доходи та витрати – операційні доходи та витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать:

доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);

доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, в тому числі за цінними паперами;

доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки майбутніх грошових потоків. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної ставки відсотка на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, суми яких обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Отримані (сплачені) Банком комісії в залежності від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ним фінансового інструменту можна розділити на такі категорії:

комісії, що є невід'ємною частиною доходів (витрат) фінансового інструменту;

комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, і визнаються доходами (витратами);

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

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів.

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

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

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку.

Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів.

Доходи та витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема, нарахування та відповідності.

Усі доходи та витрати, які відносяться до звітного періоду, знаходять своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді, незалежно від того, коли вони були отримані.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійсненій обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

Примітка 4.30. Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах первісно відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют/банківських металів (на дату розрахунку – дату визнання активів та зобов'язань) і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу.

Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці.

Немонетарні статті, які оцінюються за історичною (первісною) вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за офіційним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на 31 грудня 2014 року.

Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними:

Код валюти Назва валюти та кількість 31 грудня 2014 31 грудня 2013

826 GBP 100 англійських фунтів
стерлінгів 2452,5514 1 319,7311

840 USD 100 доларів США 1576,8556 799,3000

985 PLN 100 польських злотих 447,0378 265,9648

643 RUB 10 російських рублів 3,0304 2,4497

756 CHF 100 швейцарських франків 1599,0113 902,5282

978 EUR 100 ЄВРО 1923,2908 1 104,1530

Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції.

Примітка 4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних в балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання.

Примітка 4.32. Інформація за операційними сегментами

Сегмент – це відокремлений компонент Банку, який здійснює постачання окремого продукту чи послуг (сегмент бізнесу) або постачає продукти чи послуги в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), в якому наражається на ризики й одержує доходи, відмінні від ризиків і доходів в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Банк не здійснює діяльність за межами України, тому звітність за географічними сегментами в цій фінансовій звітності не

розкривається.

В якості первинного формату звітності Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах та послугах, які він надає.

Для цілей управління Банк має три основні операційні сегменти:

- 1) банківські послуги роздрібного бізнесу – обслуговування вкладів (депозитів) клієнтів – фізичних осіб, надання кредитів, овердрафтів, обслуговування платіжних карток та послуги з переказу коштів;
- 2) банківські послуги корпоративного бізнесу – надання кредитів, кредитних ліній та овердрафтів, документарне обслуговування, послуги з факторингу, обслуговування депозитних і поточних рахунків клієнтів – юридичних осіб;
- 3) міжбанківський бізнес.

Ціноутворення за операційними сегментами здійснюється Банком на підставі аналізу собівартості послуг кожного сегменту та ринкової вартості відповідних послуг, тарифів банківських послуг, що затверджуються Тарифним комітетом Банку.

Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку. Дохід операційного сегмента – це дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами. Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності, які прямо відносяться до сегмента.

Змін в обліковій політиці щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному році не було. Інформація за операційними сегментами розкривається у примітці 28 «Операційні сегменти».

Примітка 4.33. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Основні принципи визнання та методи оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат залишалися незмінними, у зв'язку з чим змін облікової політики Банку протягом звітного 2014 року не відбувалось.

Помилки попередніх років та пов'язаних з ними коригувань звітності у 2014 році не відбувалося.

Примітка 4.34. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час складання фінансової звітності
Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнитися від цих оцінок та припущень.

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості

Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2014 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому:

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «Інвестиційні компанії» передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через

прибуток або збиток. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 32 - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБО 36 – «Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів».

Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Поправки до МСБУ 39 - «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування». У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі». У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Готівкові кошти 24 594 68 758

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 159 733 67 351

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 292 825 176 794

3.1 України 206 249 168 760

3.2 інших країн 86 576 8 034

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 477 152 312 903

Сума обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій Банку, склали станом на 31.12.2013 34 990 тис.грн. Ця сума не включається до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банку були обмеження щодо їх використання.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у Банку відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього

1 2 3 4 5

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 10 923 195 326 206 249

3 у великих банках країн ОЕСР 85 929 - 85 929

4 в інших банках країн ОЕСР 137 - 137

5 в інших банках 510 - 510

6 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього

1 2 3 4 5

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760

3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064

4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771

5 в інших банках 200 - 200

6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794

Таблиці «Торгові цінні папери» та «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

Примітка 7. Кошти в інших банках
Таблиця 7.1. Кошти в інших банках
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
1 2 3 4

1 Депозити в інших банках: - 99 500

1.1 короткострокові - 99 500

2 Кредити, надані іншим банкам: - 90 096

2.1 короткострокові - 90 096

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках - (3 947)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів - 185 649

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього
1 2 3 4 5

1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596

1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649

Таблиці «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках
(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період
кошти в інших банках кошти в інших банках
1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (3 947) (2 165)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3 947 (1 782)

3 Курсові різниці - -

4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду - (3 947)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 3 603 690 1 752 691

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 20 171 14 109

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 2 262 1 150

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 23 015 21 362

5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 712 1 568

6 Резерв під знецінення кредитів (103 955) (53 926)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 3 546 895 1 736 955

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані
фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (49 970) 292 (35) (240) (188) (50 141)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - 117 - - - 117

4 Курсові різниці за резервами - - - (5) - (5)

5 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

Протягом звітного 2014 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 72 тис. грн.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані
фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442) (394) (1) (44) 26 (855)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - -

4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - - -

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 714 149 19,56 251 791 14,06

3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 573 165 43,09 848 957 47,40

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 33 427 0,92 1 307 0,07

5 Будівництво будівель 578 227 15,84 239 968 13,40

6 Фізичні особи 26 989 0,74 24 081 1,34

7 Інші 724 893 23,72 424 777 23,72

8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 650 850 100 1 790 881 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані
фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 129 345 - - - 1 702 131 047

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 1 190 625 6 386 - 16 931 10 1 213 951

2.2 нерухомим майном 1 366 199 7 282 2 262 880 - 1 376 623

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 68 358 - 2 159 835 - 71 352

2.4 гарантіями і поручительствами 14 866 - - 137 - 15 003

2.5 іншими активами 902 655 6 503 - 5 068 - 914 226

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850

Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані
фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751

2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077

2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264

2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям
Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що
надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 3 043 814 20 171 550 17 293 89 3 081 917

- 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 77 067 - - - - 77 067
- 1.2 нові великі позичальники 713 982 - - - - 713 982
- 1.3 кредити середнім компаніям 65 122 - - - - 65 122
- 1.4 кредити малим компаніям 2 187 644 20 171 - - - 2 207 814
- 1.5 Інші кредити фізичним особам - - 550 17 293 89 17 932
- 2 Прострочені, але незнецінені 175 - - - - 175
- 2.1 із затримкою платежу до 31 дня 175 - - - - 175
- 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 559 700 - 1 712 5 722 1 624 568 758
- 3.1 без затримки платежу 545 967 - 1 712 5 690 1 624 554 992
- 3.2 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 12 146 - - - - 12 146
- 3.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 1 588 - - 32 - 1 619
- 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850
- 5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)
- 6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ (15,78 грн./євро). Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123

1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190

1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534

2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302

2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732

3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716

3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 16 - -

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212

5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1 736 955

У звітному 2014 кредитна заборгованість у сумі 118 тис. грн. була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

У попередньому 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Фінансові інвестиції в компанії 784 784

2 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (784) (604)

3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів - 180

Таблиці «Цінні папери в портфелі Банку до погашення» та «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та обладнання

Транс-портні засоби Інстру-менти, при-лади, інвен-тар (меблі) Інші основ-ні засоби Інші необо-ротні мате-ріальні акти-ви Незавер-шені капіталь-ні вкла-дення в основні засоби та немате-ріальні активи Нема-тері-альні акти-ви

Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319

1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1 150 2 622 39 996

1.2 Знос на початок попереднього періоду - (2 476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677)

2 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991

3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 -

4 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20)

5 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1 931)

6 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999)

7 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360

7.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186 12 4 030 39 968

7.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1 186) - (1 641) (18 608)

8 Надходження 219 6 054 119 - 28 - 38 353 184 6 995

9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - - - 2 - 1 (69) 15 (51)

10 Вибуття - - (8) - - (91) - - (16) (115)

11 Амортизаційні відрахування - (812) (1 218) (205) (394) (79) (30) - (346) (3 084)

12 Інші зміни - - (97) - (3) (20) (9) (19) (84) (232)

13 Балансова вартість на кінець звітного періоду 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873

13.1 Первісна (переоцінена) вартість 232 22 259 11 395 1 419 3 804 1 834 1 216 277 4 129 46 565

13.2 Знос на кінець звітного періоду - (3 979) (9 114) (918) (3 090) (1 388) (1 216) - (1 987) (21 692)

За станом на 31.12.2014:

Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;

Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;

первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 11 474 тис. грн.;

в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за торговими операціями 52 927 -

2 Розрахунки за конверсійними операціями 2 618 -

3 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 95 2 247

4 Грошові кошти з обмеженим правом використання 52 510 4 202

5 Інші фінансові активи 110 41

6 Резерв під знецінення інших фінансових активів (1) -

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 108 259 6 490

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA та забезпечення у валюті за отриманим від НБУ короткостроковим кредитом.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього

1 2 3 4

1 Залишок за станом на початок періоду - -

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1)

3 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за торговими операціями Розрахунки за конверсійними операціями Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

	1	2	3	4	5	6	7	8
1 Непрострочена та незнецінена заборгованість:	52	927	2	618	95	52	510	107 108 257
1.1 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років -	1	805	95	52	510	-	54	410
1.2 нові великі клієнти	52	927	-	-	-	-	52	927
1.3 середні компанії	813	-	-	-	-	-	813	
1.4 малі компанії	-	-	-	-	-	-	107	107
2 Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-	-	-	1	1
2.1 із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	1	1
3 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	-	-	2	2
3.1 із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	1	1
3.2 із затримкою платежу від 31 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	1	1
4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	52	927	2	618	95	52	510	110 108 260
5 Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	52	927	2	618	95	52	510	109 108 259

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

	1	2	3	4	5	6
1 Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1	448	4	202	40	5 690
1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1	448	4	202	-	5 650
1.2 Малі компанії	-	-	-	-	-	40
2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1	448	4	202	40	5 690
3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1	448	4	202	40	5 690

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

	1	2	3	4	5
1 Дебіторська заборгованість з придбання активів	10	34			
2 Передоплата за послуги	-	4			
3 Дорогоцінні метали	155	1 643			
4 Інші активи	711	2 242			
5 Усього інших активів за мінусом резервів	876	3 923			

Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

	1	2	3	4
1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10	017	30	253
2 Депозити інших банків:	-	99	547	
2.1 Короткострокові	-	99	547	
3 Кредити, що отримані:	34	271	130	317
3.1 Короткострокові	34	271	130	317
4 Усього коштів інших банків	44	288	260	117

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

	1	2	3	4
1 Державні та громадські організації:	484	583		
1.1 Поточні рахунки	484	583		

2	Інші юридичні особи	2 119 954 823 444
2.1	Поточні рахунки	608 777 82 648
2.2	Строкові кошти	1 511 177 740 796
3	Фізичні особи:	1 265 705 900 325
3.1	Поточні рахунки	103 340 55 414
3.2	Строкові кошти	1 162 365 844 911
4	Усього коштів клієнтів	3 386 143 1 724 352

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності
(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період	Попередній період
		сума %	сума %
		1 2 3 4 5 6	
1	Державне управління - - - -		
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	170 236 5,03%	3 274 0,19%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 434 1,22%	19 781 1,15%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	766 453 22,63%	306 792 17,79%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 276 0,16%	7 689 0,45%
6	Фізичні особи	1 265 705 37,38%	900 325 52,21%
7	Інші	1 137 039 33,58%	486 491 28,21%
8	Усього коштів клієнтів	3 386 143 100 %	1 724 352 100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 1 361 594 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 1 339 591 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 22 004 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
		1 2 3 4	

1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	180 746 16 523	
2	Усього	180 746 16 523	

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 11 353,5 млн. доларів США дні під 9,8% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2014 – 345 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період
(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
		1 2 3 4 5	

1	Залишок на початок періоду	253 253	
2	Формування та/або збільшення резерву	1 131 1 131	
3	Залишок на кінець періоду	1 384 1 384	

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період
(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
		1 2 3 4 5	

1	Залишок на початок періоду	321 321	
2	Формування та/або збільшення резерву (68) (68)		
3	Залишок на кінець періоду	253 253	

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
			1 2 3 4 5	

- 1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 5 618 25
 2 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку - 2 905
 3 Інші фінансові зобов'язання 359 98
 4 Усього інших фінансових зобов'язань 5 977 3 028

Примітка 18. Інші зобов'язання
 (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
 1 2 3 4 5

- 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4 950 2 171
 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 941 466
 3 Доходи майбутніх періодів 152 133
 4 Усього 6 043 2 770

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

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього
 1 2 3 4 5

- 1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 000 250 000
 2 Випуск нових акцій - - -
 3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 250 250 000 250 000
 4 Випуск нових акцій 250 250 000 250 000
 5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000 500 000

Протягом року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Зміни до Статуту погоджені НБУ 23.12.2014 року, державна реєстрація змін відбулася 19 січня 2015 року. НБУ здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 500 000 000,00 грн. 23.01.2015 року.

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період
 менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього
 1 2 3 4 5 6 7 8 9

АКТИВИ

- 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 477 152 - 477 152 312 903 - 312 903
 2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку - - - 34 990 - 34 990
 3 Торгові цінні папери - - - - -
 4 Кошти в інших банках 7 - - - 185 649 - 185 649
 5 Кредити та заборгованість клієнтів 8 3 032 509 514 386 3 546 895 1 398 188 338 767 1 736 955
 6 Цінні папери в портфелі банку на продаж 9 - - - 180 - 180
 7 Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 47 - 47 - - -
 8 Відстрочений податковий актив 1 440 - 1 440 - - -
 9 Основні засоби та нематеріальні активи 10 220 24 653 24 873 2 390 18 970 21 360
 10 Інші фінансові активи 11 94 955 13 304 108 259 6 490 - 6 490
 11 Інші активи 12 876 - 876 3 923 - 3 923
 12 Усього активів 3 607 199 552 343 4 159 542 1 944 713 357 737 2 302 450

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

- 13 Кошти банків 13 44 288 44 288 260 117 260 117
 14 Кошти клієнтів 14 3 046 140 340 004 3 386 144 1 554 390 169 962 1 724 352
 15 Інші залучені кошти 15 180 401 345 180 746 16 019 504 16 523
 16 Зобов'язання за поточним податком на прибуток 75 - 75
 17 Відстрочені податкові зобов'язання 720 - 720
 18 Резерви за зобов'язаннями 16 1 384 1384 253 - 253
 19 Інші фінансові зобов'язання 17 5 637 340 5 977 3 028 - 3 028
 20 Інші зобов'язання 18 5 102 941 6 043 2 770 - 2 770
 21 Усього зобов'язань 3 282 952 341 630 3 624 581 1 837 372 170 466 2 007 838

Примітка 21. Процентні доходи та витрати
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

- 1 Кредити та заборгованість клієнтів 372 037 251 155
- 2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 235 549
- 3 Кошти в інших банках 6 445 16 603
- 4 Торгові боргові цінні папери - 1 780
- 5 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 598 620
- 6 Депозити овернайт в інших банках 6 2
- 7 Усього процентних доходів 380 321 270 709

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

- 8 Строкові кошти юридичних осіб (96 943) (51 388)
- 9 Інші залучені кошти (7 683) (111)
- 10 Строкові кошти фізичних осіб (112 752) (116 022)
- 11 Строкові кошти інших банків (25 467) (21 415)
- 12 Депозити овернайт інших банків (11) (7)
- 13 Поточні рахунки (13 198) (5 174)
- 14 Кореспондентські рахунки (149) (3 626)
- 15 Усього процентних витрат (256 203) (197 743)
- 16 Чистий процентний дохід/(витрати) 124 118 72 966

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

- 1 Розрахунково-касові операції 13 989 9 484
- 2 Операції з цінними паперами 10 2
- 3 Операції довірчого управління 1 557 326
- 4 Інші 31 825 7 936
- 5 Гарантії надані 464 1 845
- 6 Усього комісійних доходів 47 845 19 592

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

- 7 Розрахунково-касові операції (3 097) (1 626)
- 8 Операції з цінними паперами (45) (25)
- 8 Інші (24 291) (34)
- 9 Гарантії надані - -
- 10 Усього комісійних витрат (27 433) (1 685)
- 11 Чистий комісійний дохід/витрати 20 412 17 907

Розшифровка статті «Інші» (рядок 4):

за звітний період до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 22 013 тис.грн., інші операції з клієнтами - 432 тис.грн. та комісійні доходи за операціями купівлі-продажу на міжбанківському валютному ринку у сумі 9 372 тис. грн.;

за попередній період - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 258 тис.грн.

Примітка 23. Інші операційні доходи
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

- 1 Дохід від суборенди 165 157
- 2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 74
- 3 Інші 1 716 710
- 4 Усього операційних доходів 1 881 941

До статті «Інші» віднесено:

за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 1579 тис. грн., повернення раніше списаної заборгованості – 72 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 29 тис. грн., агентська винагорода за операціями ТОВ «ЦФР» – 11 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 8 тис. грн.;

за попередній період – повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67 тис. грн., страхове відшкодування – 35 тис. грн.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1	Витрати на утримання персоналу	34 486 29 768
2	Амортизація основних засобів	2 828 3 433
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	469 496
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	3 900 3 237
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	8 622 9 442
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами	2 015 1 677
7	Професійні послуги	1 891 1 142
8	Витрати на маркетинг та рекламу	127 130
9	Витрати із страхування	38 129 18 906
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	25 848 9 156
11	Інші	3 510 3 102
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	121 825 80 489

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 3

1	Поточний податок на прибуток	1 498 1 262
2	Зміна відстроченого податку на прибуток (2 160)	1 139
3	Усього витрати податку на прибуток (662)	2 401

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1	Прибуток до оподаткування (7 987)	11 804
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 437)	2 243
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):		
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	5 954 1 391
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3 019) (2 779)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	- 257
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	- 150
7	Сума податку на прибуток (збиток)	1 498 1 262

За 2014 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 5 954 тис. грн., в тому числі:
 - процентні витрати – 27 тис. грн.;
 - витрати на утримання персоналу – 655 тис. грн.;
 - витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 588 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 586 тис.грн.);
 - інші господарські та експлуатаційні витрати – 38 тис. грн.;
 - страховий резерв – 2 352 тис. грн.;
 - інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 5 тис. грн.;
 - відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 2 035 тис. грн.;
 - інші витрати – 254 тис. грн.
- Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 019 тис. грн., в тому числі:
 - резерв відпусток – 463 тис. грн.;
 - амортизація основних фондів – 684 тис. грн.;
 - результат від списання основних засобів – 20 тис. грн.;
 - відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1 852 тис. грн..

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:

- витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);
 - інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;
 - страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;
 - інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;
 - інші витрати – 6 тис. грн.
- 2. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:
 - резерв відпусток – 474 тис. грн.;
 - амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;
 - результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.;
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;
- 3. Доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:
 - процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.;
 - результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.;
 - результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.
- 4. Доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі 257 тис. грн., в тому числі:
 - процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.;
 - результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.;
 - результат від реалізації цінних паперів – 17 тис. грн.

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/
збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
	1.1 Основні засоби	514	(250)	264	
	1.2 Резерв на відпустки	84	85	169	
	1.3 Фонд гарантування вкладів	389	178	567	
	1.4 Резерви під заборгованість інших банків	(1 707)	2 147	440	
	1.5 Інші (цінні папери)	- - -			
	2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(720)	2 160	1 440	
	3 Визнаний відстрочений податковий актив	2 160	1 440		
	4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання	720	- -		

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/
збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди				
	1.1 Основні засоби	511	3 514		
	1.2 Резерв на відпустки	225	(141)	84	
	1.3 Фонд гарантування вкладів	311	78	389	
	1.4 Резерви під заборгованість інших банків	(192)	(1 515)	(1 707)	
	1.5 Інші (цінні папери)	(436)	436	-	
	2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	419	(1 139)	(720)	
	3 Визнаний відстрочений податковий актив	419	(419)	-	
	4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(720)	720	

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

12 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 144 (1 275) - - - (1 131)
13 Адміністративні та інші операційні витрати (38 129) (996) - (82 699) - (121 825)
14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 170 661 (108 491) 23 394 (81 624) - 3 940
Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення Усього

Послуги корпоративним клієнтам
Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Дохід від зовнішніх клієнтів:

1.1 Процентні доходи 247 325 3 831 17 225 2 329 - 270 709

1.2 Комісійні доходи 14 167 3 957 1 467 - - 19 592

1.3 Інші операційні доходи 383 429 - 35 - 847

2 Дохід від інших сегментів:

2.1 Інші операційні доходи - - - 94 - 94

3 Усього доходів сегментів 261 875 8 217 18 693 2 457 - 291 242

4 Процентні витрати (53 256) (119 328) (25 047) (111) - (197 743)

5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 36 457 74 (771) (604) - 35 157

6 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - - - - -

7 Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - (3 770) - - (3 770)

8 Результат від операцій з іноземною валютою - - 1 857 - - 1 857

9 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - 5 643 - 5 643

10 Комісійні витрати (728) (927) (30) - (1 685)

11 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 96 (28) - - - (68)

12 Адміністративні та інші операційні витрати - (498) - (79 991) - (80 489)

13 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА:

Прибуток/(збиток) 245 172 (112 290) (9 966) (72 713) - 50 203

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
Послуги корпора-

тивним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 3 520 487 26 408 505 067 - 4 051 962

2 Усього активів сегментів 3 520 487 26 408 505 067 - 4 051 962

3 Нерозподілені активи - - - 107 580 107 580

4 Усього активів 3 520 487 26 408 505 067 107 580 4 159 542

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 2 120 439 1 265 705 44 288 180 746 3 611 178

6 Усього зобов'язань сегментів 2 120 439 1 265 705 44 288 180 746 3 611 178

7 Нерозподілені зобов'язання - - - 13 404 13 404

8 Усього зобов'язань 2 120 439 1 265 705 44 288 194 150 3 624 582

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9 Капітальні інвестиції - - - 48 48

10 Амортизація - - - (3 084) (3 084)

11 Інші негрошові доходи (витрати) - - - - -

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпора-

тивним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 1 750 325 24 016 468 986 - 2 243 328

2 Усього активів сегментів 1 750 325 24 016 468 986 - 2 243 328

3 Нерозподілені активи - - - 96 508 96 508

4 Усього активів 1 750 325 24 016 468 986 96 508 2 339 836

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 824 033 900 319 260 118 16 523 2 000 993

6 Усього зобов'язань сегментів 824 033 900 319 260 118 16 523 2 000 993

7 Нерозподілені зобов'язання - - - 13 575 -

8 Усього зобов'язань 824 033 900 319 260 118 30 098 2014568

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9 Капітальні інвестиції - - - (233) (233)

10 Амортизація - - - (1 931) (1 931)

11 Інші негрошові доходи (витрати) - - - - -

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний рік Попередній рік

Україна інші країни усього Україна інші країни усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Доходи від зовнішніх клієнтів 430 047 - 430 047 291 149 - 291 149

2 Основні засоби 22 511 - 22 511 18 967 - 18 967

Примітка 29. Управління фінансовими ризиками

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірного рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірного рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Тендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінновий) та ризик ліквідності.

Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного банку.

Протягом 2014 року Банк актуалізував нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

(тис. грн.)

31 грудня 2014 31 грудня 2013

Звіт про фінансовий стан

Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) 452 558 244 145

Торгові цінні папери - -

Заборгованість інших банків - 185 649

Кредити та аванси клієнтам 3 546 895 1 736 955

Цінні папери до погашення - -

Цінні папери на продаж - 180

Інші фінансові активи 108 259 6 490

4 107 712 2 173 419

Позабалансові статті

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 348 935 133 666

Гарантії 23 134 119 936
372 069 253 602

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищевказаної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2014 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані протягом попереднього року.

Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику
(тис. грн.)

Рядок Найменування валюти На звітну дату звітного періоду На звітну дату попереднього періоду
монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція* монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1 Долари США	1 063 113	1 126 538	14 389	(49 036)	1 302 770	1 318 193	119	(15 304)		
2 Євро	114 404	96 256	(46 439)	(28 291)	350 219	340 251	(16 523)	(6 555)		
3 Дорогоцінні метали	206 520	(314)	1 644	142	-	1 502				
4 Інші валюти (вільноконвертовані)	687 640	47 127	--	127						
5 Інші валюти (неконвертовані)	1 205	1 334	(129)	456	1 378	-	(922)			
6 Усього*	1 181 690	1 225 288	(32 050)	(77 723)	1 655 216	1 659 964	(16 404)	24 410		

* у графі «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - (318), Срібло - 4.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - (7), Швейцарські франки - 54.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - (143), Польські злоті - 14.

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті На звітну дату звітного періоду На звітну дату попереднього періоду
вплив на прибуток/

(збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

	1	2	3	4	5	6
1 Зміцнення долара США на 5 %	(3 070)	(3 070)	(765)	(765)		
2 Послаблення долара США на 5 %	3 070	3 070	765	765		
3 Зміцнення євро на 5 %	910	910	(330)	(330)		
4 Послаблення євро на 5 %	(910)	(910)	330	330		
5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	5	5		
6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	(5)	(5)		
7 Зміцнення інших валют та банківських металів	(5)	(5)	(44)	(44)		
8 Послаблення інших валют та банківських металів	5	5	44	44		

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс звітного періоду Середньозважений валютний курс попереднього періоду

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал

	1	2	3	4	5	6
1 Зміцнення долара США на 5 %	(2 326)	3	(765)	(765)		
2 Послаблення долара США на _ %	2 326	(2 326)	765	765		
3 Зміцнення євро на 5 %	577	2 326	(315)	(315)		
4 Послаблення євро на 5 %	(577)	577	315	315		
5 Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	(577)	4	4		
6 Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	(4)	(4)		
7 Зміцнення інших валют та банківських металів	(5)	0	(46)	(46)		
8 Послаблення інших валют та банківських металів	5	(5)	46	46		

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Немонетарні Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

Звітний період

1 Усього фінансових активів	1 265 065 652 054 1 320 687 544 640 143 100 3 925 546
2 Усього фінансових зобов'язань	806 358 465 946 1 427 581 540 346 - 3 040 231
3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	458 707 186 108 (106 894) 204 294 143 100 885 315
	Попередній період
4 Усього фінансових активів	542 053 462 446 737 120 344 867 130 078 2 216 564
5 Усього фінансових зобов'язань	766 390 256 361 618 814 170 185 - 1 811 850
6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(224 337) 206 085 118 206 174 682 130 078 404 714

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

Активи

1 Грошові кошти та їх еквіваленти	31,03	0,79	0,73	3,87	10,39	0,21	0,00	1,90
2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	----	2,25	----	----	----	----	----	----
3 Торгові боргові цінні папери	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
4 Кошти в інших банках	----	9,93	2,55	3,21	----	----	----	----
5 Кредити та заборгованість клієнтів	18,09	11,67	11,06	- 17,86	11,84	12,18	-	-
6 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
7 Інші активи	5,00	----	2,00	----	----	----	----	----

Зобов'язання

8 Кошти банків 19,50 - - - 12,35 2,06 1,80 -

9 Кошти клієнтів:

9.1 поточні рахунки 7,86 0,23 0,18 - 1,95 1,10 0,34 -

9.2 строкові кошти 19,30 9,79 7,97 - 18,12 9,34 7,78 -

10 Інші залучені кошти 13,50 9,80 - - 13,50 9,50 - -

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

Географічний ризик

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни Усього

1 2 3 4 5 6

Активи	
1	Грошові кошти та їх еквіваленти 390 576 86 066 510 477 152
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку - - - -
	3 Торгові цінні папери - - - -
	4 Кошти в інших банках - - - -
5	Кредити та заборгованість клієнтів 3 546 865 - - 3 546 865
	6 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - -
	7 Інші фінансові активи 108 258 - 1 108 259
8	Усього фінансових активів 4 045 729 86 066 511 4 132 306
Зобов'язання	
	9 Кошти банків 44 288 - - -
10	Кошти клієнтів 2 607 317 7 778 820 3 386 144
	11 Інші залучені кошти 345 - 180 401 -
	12 Інші фінансові зобов'язання 5 977 - - 5 977
13	Усього фінансових зобов'язань 2 657 927 7 959 221 3 617 155
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 1 393 594 86 059 (958 710) 520 943
15	Зобов'язання кредитного характеру 475 932 - - 475 932

Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
		1	2	3	4
Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	304 869 7 834 200 312 903			
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34 990 - - 34 990			
	3 Торгові цінні папери - - - -				
	4 Кошти в інших банках	185 649 - - 185 649			
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 736 955 - - 1 736 955			
	6 Цінні папери в портфелі банку до погашення	180 - - 180			
	7 Інші фінансові активи	6 490 - - 6 490			
8	Усього фінансових активів	2 269 133 7 834 200 2 277 167			
Зобов'язання					
	9 Кошти банків	260 117 - - 206 117			
10	Кошти клієнтів	1 317 543 60 406 749 1 724 352			
	11 Інші залучені кошти	504 - 16 019 16 523			
	12 Інші фінансові зобов'язання	3 028 - - 3 028			
13	Усього фінансових зобов'язань	1 581 192 60 422 768 2 004 020			
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	687 941 7 774 (422 568) 273 147			
16	Зобов'язання кредитного характеру	253 348 - - 253 348			

Ризик ліквідності – це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
		1	2	3	4	5
	1 Кошти банків	44 289 - - - 44 289				
	2 Кошти клієнтів:	1 271 300 206 733 1 568 239 340 005 3 386 277				
2.1	Кошти фізичних осіб	324 841 188 160 730 660 22 147 1 265 808				
	2.2 Інші	946 459 18 573 837 579 317 858 2 120 469				
	3 Інші залучені кошти	31 799 148 610 345 180 754				
	4 Інші фінансові зобов'язання	5 485 7 145 340 5 977				
	5 Фінансові гарантії	19 604 1 072 2 458 23 134				
	6 Інші зобов'язання кредитного характеру	214 265 6 017 149 431 84 469 454 182				
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 586 742 362 439 1 720 273 425 159 4 094 613				

У наведеній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі

суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
	1	2	3	4	5
1 Кошти банків	260	117	-	-	260
2 Кошти клієнтів:	656	674	93	979	803
2.1 Кошти фізичних осіб	296	959	77	555	487
2.2 Інші	359	715	16	424	316
3 Інші залучені кошти	-	-	16	019	504
4 Інші фінансові зобов'язання	1	834	134	1	060
5 Фінансові гарантії	2	382	113	839	3
6 Інші зобов'язання кредитного характеру	9	986	3	763	32
7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	930	993	211	715	856

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
	1	2	3	4	5	6
Активи						
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	477	152	-	-	-	477
2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	-	-
3 Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4 Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
5 Кредити та заборгованість клієнтів	1	110	935	203	267	1
6 Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7 Інші фінансові активи	94	955	-	-	-	13
8 Усього фінансових активів	1	683	042	203	267	1
Зобов'язання						
9 Кошти в інших банках	44	288	-	-	-	44
10 Кошти клієнтів	1	271	254	206	695	1
11 Інші залучені кошти	31	799	148	602	-	345
12 Інші фінансові зобов'язання	5	485	7	145	340	-
13 Усього фінансових зобов'язань	1	352	826	355	304	1
14 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	330	216	(152)	037	149	970
15 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	330	216	178	179	328	149

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
	1	2	3	4	5
Активи					
1 Грошові кошти та їх еквіваленти	312	903	-	-	312
2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34	990	-	-	34
3 Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
4 Кошти в інших банках	171	081	14	568	-
5 Кредити та заборгованість клієнтів	248	122	125	859	1
6 Цінні папери в портфелі банку до погашення	180	-	-	-	180
7 Інші фінансові активи	5	221	133	1	136
8 Усього фінансових активів	772	497	140	560	1
Зобов'язання					
9 Кошти в інших банках	260	117	-	-	260
10 Кошти клієнтів	656	639	93	929	803
11 Інші залучені кошти	-	-	16	019	504
12 Інші фінансові зобов'язання	1	834	134	1	060
13 Усього фінансових зобов'язань	918	590	94	063	820
14 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	146	093	46	497	204
15 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	146	093	(99)	596	104

Примітка 30. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено, передусім, на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2014 та 2013 років. Протягом звітного та попереднього періодів

Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Протягом звітного року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. За станом на звітну дату ці акції обліковувались як «внески за незареєстрованим статутним капіталом, здійснені грошовими коштами згідно з тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію НКЦПФР», та враховувались у сумі 250 000 тис.грн. при розрахунку регулятивного капіталу.

Таблиця 30. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Регулятивний капітал банку (ПК) 519 991 293 402

2 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 250 000 250 000

3 Внески за незареєстрованим статутним капіталом 250 000 -

4 Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:

4.1 Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України 34 511 34 388

4.1.1 з них резервні фонди 34 511 34 388

5 Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років) (2 362) (2 396)

у тому числі:

5.1 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2 143) (2 396)

5.2 Капітальні вкладення у нематеріальні активи (220) (3)

6 Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня) 532 149 281 995

7 Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками 476 1 184

8 Розрахунковий прибуток поточного року (12 634) 10 223

9 Додатковий капітал (капітал 2-го рівня) (12 158) 11 407

10 Усього регулятивного капіталу 519 991 293 402

11 Активи, зважені за ризиком 3 909 559 2 191 557

11 Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами 11 691 58 442

12 Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%) 13,26% 13,04%

Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний рік Попередній рік

1 2 3 4

1 Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 250 000 250 000

2 Внески за незареєстрованим статутним капіталом 250 000 -

3 Загальні резерви та резервні фонди 34 511 34 388

4 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (2 143) (2 396)

4 Капітальні вкладення у нематеріальні активи (220) (3)

5 Прибуток поточного року 450 10 223

6 Капітал 532 598 292 218

Примітка 31. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період Зміни (+; -)

1 2 3 4 5

1 Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління 11 327 3 227 8 100

2 Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління 83 982 17 409 66 573

3 Усього за активними рахунками довірчого управління 95 309 20 636 74 673

4 Фонди банківського управління 93 426 20 310 73 116

5 Доходи від операцій довірчого управління 1 883 326 1 557

6 Усього за пасивними рахунками довірчого управління 95 309 20 636 74 673

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

а) розгляд справ у суді.

На звітну дату, станом на 01 січня 2015 року за участю Банку в суді наявний спір на загальну суму 1 587 642,63 грн., який може бути вирішений на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

б) потенційні податкові зобов'язання.

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Загальна сума зобов'язань щодо придбання основних засобів складає 98 тис. грн.

Договір №2001-12 від 20.01.2012, укладений з ФОП Серета Віктор Миколайович, на супроводження отримання дозвільної документації на встановлення рекламної конструкції за адресою: м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75.

Додаток №14 від 10.06.13 до договору №2001-12 від 20.01.2012 - вивіска за адресою м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75 на суму 12 тис. грн.

Договір №MS.EG.09.14 від 24.12.14 з ДП «Ес Енд Ті Україна» на монтаж структурованої кабельної мережі в приміщенні Банку за адресою: м. Київ, вул. Мельникова, 83-д на суму 86 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів складає 239 тис. грн.

Договір №425-ВБР від 24.02.2014 з ТОВ «Реноме-Смарт» про виконання робіт з розширення функціональності програмного забезпечення ToMaS та введення його в експлуатацію з ліцензійним та гарантійним обслуговуванням на суму 123 тис. грн.

Додаткова угода №6 від 30.09.2014 до договору №IS/BIS від 02.09.2011 з ПАТ «Український процесинговий центр» про передачу права на невиключну ліцензію на використання компоненту IS-1-148 «Підтримка схем емітентської лояльності» Програмного комплексу IS-Card на суму 30 тис. грн.

Додаток №1 до договору №20140303-4 від 03.03.2014 з ТОВ «Фольга ЕД» на роботи з оновлення дизайну та доопрацювання функціональності веб-сайту Банку bisbank.com.ua на суму 86 тис. грн.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 До 1 року 2 403 3 191

2 Від 1 до 5 років 5 081 7 309

3 Усього 7 484 10 500

Станом на 01.01.2015 Банком було укладено 31 договір оперативного лізингу (оренди), в тому числі 24 договори, строк дії яких до 1 року, та 7 договорів, строк дії яких від 1 до 5 років.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2014 сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 348 935 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 96% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

	1	2	3	4	5
1 Невикористані кредитні лінії	348	935	133	665	
2 Імпортні акредитиви	52	320	-		
3 Гарантії видані	23	134	119	936	
4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 384)	(253)			
5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	423	005	253	348	

Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

	1	2	3	4
1 Гривня	215	047	163	191
2 Долар США	205	533	90	147
3 Євро	2	425	10	
4 Усього	423	005	253	348

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

Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання

	1	2	4	5	6	7
1 Майнові права	39	144	34	272	145	130 145 130
2 Усього	39	144	34	272	145	130 145 130

Зазначені активи є грошовими коштами у доларах США, розміщеними в Національному Банку України, які оформлені у якості застави за гривневими залученими коштами від Національного Банку України згідно договору застави на час виконання короткострокового зобов'язання.

Примітка 33. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

	1	2	3	4	5	6	7
1 Контракти своп	2	713	294	1	448	1	314
2 Контракти спот	-	5	145	799	1	590	
3 Чиста справедлива вартість	2	713	5	439	2	247	2 905

Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів

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

Банк розрахував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові

ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
справедлива вартість балансова вартість справедлива вартість балансова вартість
1 2 3 4 5 6

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	477 152	477 152	347 893	347 893
1.1	готівкові кошти	24 594	24 594	68 758	68 758
1.2	кошти в Національному банку Ук-раїни (крім обов'язкових резервів)	159 733	159 733	67 351	67 351
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	--	34 990	34 990	--
1.4	кореспондентські рахунки, депо-зити та кредити овернайт у банках	292 825	292 825	176 794	176 794
2	Кошти в інших банках:	--	185 649	185 649	--
2.1	депозити в інших банках	--	98 053	98 053	--
2.2	кредити, надані іншим банкам	--	87 596	87 596	--
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 546 895	3 546 895	1 736 955	1 736 955
3.1	кредити юридичним особам	3 500 373	3 500 373	1 699 343	1 699 343
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	20 114	20 114	13 643	13 643
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 226	2 226	1 145	1 145
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 103	24 103	21 274	21 274
3.5	інші кредити фізичним особам	79 79	1 550	1 550	--
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	---	---	---	---
4.1	державні облігації	---	---	---	---
5	Інші фінансові активи:	108 164	108 164	4 243	4 243
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	52 510	52 510	4 202	4 202
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 618	2 618	--	--
5.3	дебіторська заборгованість за цінними паперами	52 927	52 927	--	--
5.4	інші фінансові активи	109 109	41 41	--	--
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	4 132 210	4 132 210	2 274 740	2 274 740
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків:	44 288	44 288	260 117	260 117
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10 017	10 017	30 253	30 253
7.2	депозити інших банків	--	99 547	99 547	--
7.3	кредити отримані	34 271	34 271	130 317	130 317
8	Кошти клієнтів:	3 386 144	3 386 144	1 724 352	1 724 352
8.1	інші юридичні особи	2 120 439	2 120 439	824 029	824 029
8.2	фізичні особи	1 265 705	1 265 705	900 323	900 323
9	Інші залучені кошти:	180 746	180 746	16 523	16 523
9.1	кредити, що отримані від між наро-дних та інших фінансових організацій	180 746	180 746	16 523	16 523
10	Інші фінансові зобов'язання:	5 977	5 977	123 123	--
10.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	5 440	5 440	25 25	--
10.2	інші фінансові зобов'язання	537	537	98 98	--
11	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	3 617 155	3 617 155	2 001 115	2 001 115

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього
балансова вартість

ринкові котиру-вання

(рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані

(рівень II) модель оцінки, що використо-вує показники, не підтвердже-ні ринковими даними

(рівень III)

1 2 3 4 5 6 7

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

1 Цінні папери у портфелі банку на продаж

1.1 Фінансові інвестиції в компанії

2 Інші фінансові активи

2.1 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку

3 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

4 Інші фінансові зобов'язання

4.1 Похідні фінансові зобов'язання у торговому портфелі банку - - - - -

5 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю - - - - -

У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення «З» або «У» III рівень оцінки не відбувалися.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливо вартість яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборго-ваність Активи, доступні для продажу Фінансові активи за спра-ведливою вартістю з відо-браженням переоцінки як прибутку/збитку Інвести-ції, утриму-вані до пога-шення Усього

торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 477 152 - - - - 477 152

2 Торгові цінні папери - - - - -

3 Кошти в інших банках: - - - - -

3.1 депозити в інших банках - - - - -

3.2 кредити, надані іншим банкам - - - - -

4 Кредити та заборгова-ність клієнтів: 3 546 895 - - - - 3 546 895

4.1 кредити юридичним особам 3 500 373 - - - - 3 500 373

4.2 кредити фізичним особам - підприємцям 20 114 - - - - 20 114

4.3 іпотечні кредити фізичних осіб 2 226 - - - - 2 226

4.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 24 103 - - - - 24 103

4.5 інші кредити фізичним особам 79 - - - - 79

5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - -

6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - - - -

7 Інші фінансові активи: 108 164 - 95 - - 108 259

7.1 похідні фінансові активи у торговому портфелі банку - - 95 - -

7.2 грошові кошти з обмеженим правом користування 52 510 - - - - 52 510

7.3 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 2 618 - - - - 2 618

7.4 дебіторська заборгованість за цінними паперами 52 927 - - - - 52 927

7.3 інші фінансові активи 109 - - - - 109

8 Усього фінансових активів 4 132 211 - 95 - - 4 132 306

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за спра-ведливою вартістю з відо-браженням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього

торгові активи активи, що обліко-вуються за спра-ведливою вартістю через прибуток або збиток

1 2 3 4 5 6 7 8

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 347 893 - - - - 347 893

2 Торгові цінні папери - - - - -

3 Кошти в інших банках: 185 649 - - - - 185 649

3.1 депозити в інших банках 98 053 - - - - 98 053

3.2 кредити, надані іншим банкам 87 596 - - - - 87 596

4 Кредити та заборгова-ність клієнтів: 1 736 955 - - - - 1 736 955

4.1 кредити юридичним особам 1 699 343 - - - - 1 699 343

4.2 кредити фізичним особам - підприємцям 13 643 - - - - 13 643

4.3 іпотечні кредити фізичних осіб 1 145 - - - - 1 145

4.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 21 274 - - - - 21 274

4.5 інші кредити фізичним особам 1 550 - - - - 1 550

5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - -

6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 180 - - - - 180

7 Інші фінансові активи: 4 243 - 2 247 - - 6 490

7.1 похідні фінансові активи у торговому портфелі банку - - 2 247 - - 2 247

7.2 грошові кошти з обмеженим правом користування 4 202 - - - - 4 202
7.3 інші фінансові активи 41 - - - - 41
8 Усього фінансових активів 2 274 740 180 2 247 - - 2 277 167
Таблиця 35.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
1 2 3 4

1 Кошти банків: 44 288 260 117
1.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 10 017 30 253
1.2 депозити інших банків - 99 547
1.3 кредити отримані 34 271 130 317
2 Кошти клієнтів: 3 386 144 1 724 352
2.1 інші юридичні особи 2 120 439 824 029
2.2 фізичні особи 1 265 705 900 323
3 Інші залучені кошти: 180 746 16 523
3.1 кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 180 746 16 523
4 Інші фінансові зобов'язання: 5 977 123
4.1 кредиторська заборгованість за цінними паперами 5 440 25
4.2 інші фінансові зобов'язання 537 98
5 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 3 617 155 2 001 115

Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони
1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 7–18 %) 79 198 -
2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 2 -
3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %) 38 782 1 987 2 905
4 Резерви за зобов'язаннями 35 10 -

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони
1 2 3 4 5

1 Процентні доходи - 13 -
2 Процентні витрати 7 192 271 228
3 Дивіденди 2 326 - -
4 Комісійні доходи 7 27 9

5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 44 -

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони
1 2 3 4 5

1 Інші зобов'язання з кредитування 421 391 -

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони
1 2 3 4 5

1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 121 -
2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 799 64 11 678

Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони
1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -20 %) 878 141 11 678
2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 1 169
3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %) 45 730 8 420 1 570

4 Резерви за зобов'язаннями - 2 -

Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
		1	2	3 4 5
	1	Процентні доходи	7 28 1 681	
	2	Процентні витрати	19 743 667 511	
	3	Дивіденди	2 473 - -	
	4	Комісійні доходи	7 2 41	

5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 7 -

Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
		1	2	3 4 5
	1	Інші зобов'язання з кредитування	622 130 2	

Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
		1	2	3 4 5
	1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	878 - -	
	2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	- 242 330	

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період
витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання

	1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 293 5 293 5 285 5 285				
2	Виплати під час звільнення	10 10 - -				

Примітка 37. Події після дати балансу

У зв'язку зі здійсненою протягом звітного року емісією акцій у розмірі 250 000 простих іменних акцій, 19 січня 2015 року відбулася державна реєстрація змін до Статуту Банку. А 23 січня 2015 року Національний банк України здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 500 000 000,00 грн.

-

-

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	3	2
2	2012	1	0
3	2011	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): -		Ні

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків	X	

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше (запишіть): -		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -		Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 80

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	
Інші (запишіть)	Спостережна рада вирішує усі питання діяльності емітента у повному складі без створення комітетів	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X

Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)		-

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Бездоганна ділова репутація.	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		-

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Так	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Так	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	У емітента існують положення	

про усі структурні підрозділи та комітети.

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	Інші органи таке рішення не приймали	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Протягом останніх трьох років зовнішнього аудитора не змінювали. З 01.10.2010 аудит Банку виконувало ТОВ "Грант Тортон Україна" (код за ЄДРПОУ - 30575404). З 16.11.2011 аудит Банку виконує ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074).	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Перевірку фінансово-господарської діяльності здійснював Національний банк України, Податкова інспекція, Пенсійний фонд, Фонд гарантування вкладів фізичних осіб.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів	X	
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	За ініціативою інших органів перевірки не проводились.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги

консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Залучення депозитів фізичних та юридичних осіб.		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Так

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Так

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 13.12.2011 ; яким органом управління прийнятий: Затверджений засіданням Спостережної ради та загальних зборів акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Розміщено на власному сайті в мережі Інтернет.

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" притримується принципів та правил корпоративного управління у відповідності до вимог чинного законодавства України. Дотримання Кодексу

корпоративного управління викладене у Звіті про корпоративне управління.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» (надалі за текстом – Банк) є накопичення та використання капіталу Банку та залучених коштів для сприяння всебічному економічному розвитку суспільства та структурній перебудові народного господарства України, підвищенню ефективності суспільного виробництва, освоєнню досягнень науково-технічного прогресу, міжнародному співробітництву, зміцненню грошового обігу, а також одержання прибутку в інтересах Банку та його акціонерів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Станом на 31.12.2014 року у Банку є один власник істотної участі Попов А.В., який опосередковано володіє 15% статутного капіталу Банку. Протягом звітного року зі складу власників істотної участі в Банку вийшли шляхом зменшення своєї частки у статутному капіталі Банку Лагур Сергій Миколайович та Івахів Степан Петрович. Усі власники істотної участі в Банку отримували дозвіл Національного банку України на володіння істотною участю в Банку та відповідають встановленим законодавством України вимогам.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний 2014 рік та усі попередні роки відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

За звітний 2014 рік відсутні факти порушення членами Спостережної ради та Правління Банку внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг. Протягом 2014 року Банком було виплачено штрафів та санкцій на суму 81 тис.грн та пеню на суму 8 тис.грн. за порушення валютного законодавства, порушення умов кредитних договорів, та по актам перевірки.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Система управління ризиками ПАТ «Банк інвестиції та заощаджень» побудована відповідно до вимог та рекомендацій Національного банку України та з урахуванням основних положень Базельської Угоди про капітал «Базель II». Так, політика по управлінню ризиками реалізується через функціонування в Банку таких комітетів: Кредитний комітет (який відповідає за кредитний ризик), Комітет з управління активами та пасивами (який відповідає за ринковий ризик та ризик ліквідності), Комітет з інформаційної безпеки (який відповідає за операційний ризик, у тому числі ризик інформаційної безпеки), Тарифний комітет (який відповідає за ціноутворення), Гендерний комітет (який відповідає з управління витратами). Всі ці комітети аналітично підтримуються Департаментом з питань аналізу та управління ризиками. У випадку, якщо кредит стає проблемним, Служба безпеки Банку спільно з Юридичним управлінням проводять роботу з проблемною заборгованістю (soft/hard & legal collection). Керівництво на рівні Спостережної ради та Правління Банку регулярно отримує звіти про рівень ризиків (дотримання нормативів/лімітів на

ризикові позиції та інші аналітичні матеріали щодо основних видів ризиків).

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит Банку здійснює управління внутрішнього аудиту (далі по тексту-Управління) - самостійний, незалежний структурний підрозділ, створений за рішенням Спостережної Ради та підпорядкований безпосередньо Спостережній Раді. Головними функціями Управління є: нагляд за поточною діяльністю Банку; проведення аудиту діяльності його структурних підрозділів, дочірніх, пов'язаних з Банком компаній; вивчення та оцінка системи внутрішнього контролю та ризиків, які властиві банківській діяльності; виявлення сфер потенційних збитків, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів; здійснення контролю організації бухгалтерського обліку, оцінка повноти та достовірності ведення бухгалтерського обліку та звітності; надання рекомендацій з метою вдосконалення системи внутрішнього контролю тощо. Станом на 31.12.2014 чисельність Управління становить 2 особи. Управління здійснює свою діяльність на підставі Плану роботи Управління, який складається відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України. Щорічні Плани роботи Управління складаються з урахування ризик-орієнтованого підходу COSO ERM, затверджуються рішеннями Правління Банку та погоджуються Спостережною Радою Банку. За 2014 рік Управлінням проведено 19 планових та позапланових аудиторських перевірок (без урахування подальших перевірок в рамках Follow-up Auditing), по результатах яких були надані рекомендації із поліпшення існуючої системи внутрішнього контролю та корпоративного управління. Усі аудиторські перевірки проводились відповідно до національних та міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту (International Standards for the Professional Practice of Internal Auditing). ПРИМІТКИ до фінансової звітності: Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року. Юридична адреса Банку: Україна, м. Київ, 04119, вул. Мельникова, б. 83-Д. Веб-сторінка Банку в Інтернеті: www.bisbank.com.ua. Звітний період, за який подається даний звіт – 2014 рік. Звітність підготовлена за станом на 31 грудня 2014 року та відображається у тисячах гривень. Банк є складовою частиною банківської системи України (усього станом на кінець 2014 року в Україні нараховувалося 163 діючих банків), яка регулюється Національним банком України. Банк є самостійною фінансовою установою, яка організаційно не входить до складу консолідованих груп та не є дочірньою структурою інших компаній. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ». Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. На кінець звітного 2014 року кількість працівників Банку склала 239 осіб (на кінець 2013 року кількість працівників Банку складала 211 осіб). Регіональна мережа станом на звітну дату складається з Головного банку та 21 відділення та покриває переважно більшість областей України. Стратегічна мета Банку – створення нового якісного стандарту сервісу, орієнтованого на клієнта; закріплення репутації Банку як надійного і стабільного банку України; збереження тенденції динамічного зростання основних фінансових показників та забезпечення високого рівня платоспроможності та ліквідності. Банк надає банківські послуги відповідно до отриманої від Національного банку України Банківської ліцензії №221 від 24 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №221-3 від 21 червня 2013 року. Відповідно до цих дозволів Банк має право здійснювати наступні операції: 1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах; 3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. 4. Валютні операції. З 2009 року Банк співпрацює з Державною іпотечною установою (бюджетною установою) у сфері операцій на ринку іпотечного кредитування. Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

20 листопада 2011 року (оновлено від 25.07.2014), Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг. Протягом 2012 року Банком було отримано дозвіл Національного банку України на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами. У травні 2012 року Банк став учасником об'єднаної мережі банкоматів «АТМоСфера». У 2013 році було завершено впровадження Інтернет-банкінгу для фізичних та юридичних осіб. У квітні 2014 року було повністю оновлено корпоративний сайт Банку, а також депозитну лінійку для фізичних осіб. Протягом першого півріччя 2014 року було запущено сервіс самообслуговування клієнтів на базі банкоматів «Cash-in», а також впроваджено послугу sms-повідомлень для юридичних осіб. У другому півріччі 2014 року було створено та запущено контакт-центр Банку, що дозволило покращити якість обслуговування клієнтів. Банк не має статусу спеціалізованого банку. Серед основних видів діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, валютні операції, операції з цінними паперами, операції з платіжними картками, документарні операції. Застосування політики гнучкого та індивідуального підходу до кожного клієнта дозволяють Банку постійно збільшувати власну клієнтську базу та залучати кошти клієнтів на депозити (завдяки широкому спектру послуг для клієнтів), а також проводити активну роботу з кредитування реального сектору економіки України. Також Банк активно працює на міжбанківському ринку: використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення - залучення ресурсів, а також для проведення валютно-обмінних операцій як в інтересах клієнтів, так і за рахунок власної валютної позиції. Для проведення міжнародних платежів Банк встановив кореспондентські відносини з «DEUTSCHE BANK TRUST COMPANY AMERICAS» (Сполучені Штати Америки), «DEUTSCHE BANK AG» (Німеччина), «CREDIT EUROPE BANK N.V.» (Нідерланди), ОАО «Промсвязьбанк» (Російська Федерація), ПАТ „ПУМБ”, ПАТ «Кредобанк» та інші. З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За неповні сім років з початку емісії (станом на 31 грудня 2014 року) Банк емітував понад 26 тисяч карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 200 компаній. За підсумками роботи у звітному році Банк значно покращив свої показники та увійшов до ТОП-50 провідних українських банків за основними фінансовими показниками: на 31 грудня 2014 року (із 158 банку) на 31 грудня 2013 року (із 180 банків) Акви 42 місце 64 місце Власний капітал 40 місце 78 місце Кошти юридичних осіб 30 місце 53 місце Кошти приватних осіб 44 місце 63 місце Фінансовий результат 57 місце 75 місце За результатами 2014 року Банк віднесено до III групи («середні») банків за класифікацією Національного банку України. Банк успішно продовжує реалізовувати важливу стратегічну ціль із розширення кола сегментів контрагентів. Так, клієнтська база Банку за 2014 рік збільшилася за рахунок: на 31 грудня 2014 року на 31 грудня 2013 року Кількість клієнтів (усього), у т.ч.: 37 762 25 231 -суб'єкти господарювання 1 567 1 207 - фізичні особи 36 195 24 024 Станом на 31 грудня 2014 року власником істотної участі в капіталі Банку є резидент України: - Попов Андрій Володимирович – 15,00% загального статутного капіталу (у тому числі 14,9996% – пряма участь та 0,0004% – опосередкована участь). Частка керівництва в акціях Банку відсутня. Злиття, приєднання, поділ, виділення Банку у звітному році не відбувалось. 30 вересня 2014 року незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» прийняло рішення про підвищення довгострокового кредитного рейтингу ПАТ «Банк інвестицій та заощаджень» до рівня uaA- («інвестиційний рівень») з прогнозом стабільний. Крім того, 23 грудня 2014 незалежне рейтингове агентство «Кредит-Рейтинг» підтвердило рейтинг надійності банківських депозитів на рівні «4» (що відповідає рівню «висока надійність»). Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність Економічна ситуація у 2014 році суттєво погіршилася, що було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки. Так, серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції у 2014 році були: військові дії на сході України та розрив

міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим; низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн – основних торговельних партнерів; ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності. Водночас стримували спад економіки такі чинники, як рекордний урожай зернових культур та лібералізація доступу українських товарів на ринки Європейського Союзу. За оперативними даними Державної служби статистики України, валовий внутрішній продукт України за підсумками 2014 року знизився на 15,2%. Зниження обсягів промислового виробництва становило 10,7%. Таким чином, падіння виробництва відбувається вже третій рік поспіль (в 2012-2013 роках виробництво скоротилося на 0,5% та 4,7% відповідно). Найбільший спад продемонструвала вугледобувна промисловість – 30,5% (в основному під впливом ведення військових дій на сході України). На другому місці – машинобудування, обсяги виробництва якого знизилися за рік на 21,3% (в основному під впливом ускладнених торговельних відносин з Російською Федерацією). Складною залишається ситуація в будівельній галузі. Обсяги будівельних робіт скорочуються третій рік поспіль (21,7% за 2014 рік – дані Державної служби статистики України), що зумовлено обмеженою кількістю оборотних коштів будівельних компаній, низьким інвестиційним попитом, скороченням державного фінансування. Єдиною галуззю, що продемонструвала позитивну динаміку у 2014 році, було сільське господарство, обсяги виробництва якого (за попередніми даними Державної служби статистики України) збільшилися на 2,8% завдяки рекордному урожаю зернових культур та зростанню обсягів рослинництва. За даними Національного банку України (далі по тексту – НБУ), зведений платіжний баланс за підсумками 2014 року було сформовано з дефіцитом у розмірі 13,3 млрд. дол. США на відміну від 2013 року, коли його профіцит становив 2,0 млрд. дол. США. Дефіцит рахунку поточних операцій сягнув 5,2 млрд. дол. США (що зумовлено низькою економічною активністю, зменшенням купівельної спроможності домогосподарств, перевищення темпів падіння імпорту порівняно з експортом). Так, внаслідок призупинення виробничих потужностей та знищення транспортної інфраструктури на Донбасі, а також зниження цін на світових товарних ринках та погіршення торговельних відносин з Російською Федерацією, експорт товарів скоротився на 14,4% – до 55,6 млрд. дол. США. Зменшення реального ефективного обмінного курсу гривні та скорочення внутрішнього попиту зумовили зниження імпорту товарів на 27,4% ? до 61,7 млрд. дол. США. На фоні низької економічної активності в Україні у 2014 році, на ринку праці також спостерігалися негативні тенденції. Чисельність офіційно зареєстрованих безробітних збільшилася за 2014 рік на 9,2% та станом на 01.01.2015 становила 512,2 тис. осіб. Номінальна середньомісячна заробітна плата у 2014 році підвищилася за рік на 5,9% і становила 3 476 грн. При цьому, високий рівень споживчої інфляції у 2014 році призвів до того, що реальна заробітна плата за рік зменшилася на 6,5%. Обсяг роздрібною торгівлі за підсумками 2014 року зменшився до 903,534 млрд. грн., або на 8,6% у порівнянні з 2013 роком (завдяки зменшенню реальної заробітної плати населення, що гальмувало внутрішній споживчий попит). Індекс споживчих цін за підсумками 2014 року становив 24,9%, що є найбільшим значенням з 2008 року. Серед негативних тенденцій слід також відмітити нестабільність на валютному ринку України: офіційний курс гривні проти долара США зменшився за рік на 97,27% та становив на кінець року 15,768556 UAH/USD на фоні суттєвого зменшення золотовалютних резервів НБУ (з 20,4 млрд. дол. США на 01.01.2014 до 7,5 млрд. дол. США на 01.01.2015). Таким чином, в цілому, динаміка більшості макроекономічних показників в Україні свідчить про кризовий стан в більшості секторів економіки, що у свою чергу, негативно вплинуло на діяльність українських банків, активи яких без урахування валютних коливань (за курсом \$ – 7,993) скоротилися на 223 млрд. грн. або на 16%. Кризова ситуація в економіці, нестабільність на валютному ринку, визнання неплатоспроможними численної кількості банків (33 установи за рік) у поєднанні із воєнним конфліктом на Сході України викликало панічні настрої в суспільстві та підірвало довіру до українських банків. Так, обсяг коштів населення на банківських рахунках без урахування валютних коливань зменшився на 126 млрд. грн. або на 29%. Кошти суб'єктів господарювання без урахування валютних коливань також зменшилися на 26 млрд. грн. або на 10%. Зменшення ресурсної бази негативно вплинуло на обсяги

кредитування реального сектору економіки: обсяг кредитів, наданих суб'єктам господарювання, скоротився без урахування валютних коливань на 87 млрд. грн. або на 12%, при цьому обсяг кредитів, наданих фізичним особам без урахування валютних коливань, скоротився на 27 млрд. грн. або на 16%. Регулятивний капітал банків за 2014 рік зменшився на 16 млрд. грн., або на 8% – до 189 млрд. грн., статутний капітал – на 5 млрд. грн., або на 3% – до 180 млрд. грн.. Скорочення обумовлено насамперед переведенням 17 банків у стан ліквідації та збитками, отриманими внаслідок формування резервів. Таким чином, рівень капіталізації банків зменшився: середнє значення нормативу Н2 «Адекватність регулятивного капіталу» скоротилося з 18,26% до 15,60%, що (при мінімально необхідному значенні на рівні 10%) вказує на те, що рівень платоспроможності банківської системи України залишається достатнім, проте, в цілому погіршився. За підсумками роботи банківської системи України у 2014 році фінансовий результат був від'ємним – збитки сягнули майже 53 млрд. грн. При цьому, основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими. Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних. Незважаючи на кризовий стан економічного середовища та зокрема банківської системи, фінансовий стан Банку був стабільним, на що вказує позитивна динаміка основних фінансових показників, низький рівень простроченої заборгованості за кредитами, достатній рівень капіталізації та прибуткова діяльність.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Фінансова звітність за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, підготовлена Банком відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), прийнятих та випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі - РМСБО), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі - МКТФЗ). При веденні бухгалтерського обліку Банк керується нормативними вимогами щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України з урахуванням основних положень МСФЗ. Ця фінансова звітність підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з вищезазначеними правилами, та містить коригування та декласифікації, необхідні для приведення її у відповідність із положеннями МСФЗ, зокрема: за резервами для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями; за відстроченими податками. Фінансова звітність за 2014 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Функціональна валюта та валюта подання Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік та складається фінансова звітність Банку, є українська гривня. Звітність представлена у гривнях та округлена до тисяч, якщо не вказано інше. Залишки коштів на аналітичних рахунках, які станом на звітну дату обліковуються в балансі Банку у валюті, що є іншою, ніж функціональна валюта, перераховані у функціональну валюту за офіційними курсами гривні до іноземних валют, при цьому: активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за офіційними курсами на кінець дня відповідного звітного періоду; компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну. Доходи та витрати не перераховуються, оскільки облік на таких рахунках ведеться в балансі Банку виключно у функціональній валюті. Станом на 31 грудня 2014 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 31 грудня 2014 року 31 грудня 2013 року 100 доларів США 1576,8556 799,3000 100 Євро 1923,2908 1 104,1530 10 російських рублів 3,0304 2,4497

Примітка 4. Принципи облікової політики

Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність Банк не має асоційованих та дочірніх компаній, у зв'язку з чим не складає консолідовану фінансову звітність. Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності При формуванні фінансової звітності згідно з положеннями МСФО 1 «Подання фінансової звітності», основи оцінки фінансових інструментів Банку (в т.ч.

фінансових активів/зобов'язань/інструментів капіталу) складають: справедлива вартість, первісна вартість або амортизована собівартість. Нижче описано ці методи оцінки. Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступним 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. Амортизована собівартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструменту мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням ефективної ставки відсотка. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, у тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі, комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей. Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів Фінансовий інструмент – це контракт, який одночасно призводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта господарювання і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого. Банк визнає фінансовий інструмент у своєму балансі, якщо він є стороною – укладачем угоди щодо даного інструменту. У відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» фінансові інструменти Банку класифікуються в момент їх придбання відповідно як: кредити і дебіторська заборгованість; фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибуток або збиток; інвестиції утримувані до погашення; фінансові активи наявні для продажу, фінансові зобов'язання, що оцінені за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток та фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю. Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Банк оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання. Після первісного визнання - відображаються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, за виключенням фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції з придбання або реалізації (продажу) фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду,

визначеного законодавством або прийнятого на ринку, визнаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з купівлі активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату набуття (передавання) права власності на них. Первісне визнання фінансових інструментів здійснюється з використанням наступних оцінок окремих статей активів та зобов'язань: Фінансові активи Кредити та дебіторська заборгованість. Кредити первісно визнаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість складається із суми фактично наданих коштів та витрат, що безпосередньо пов'язані з проведенням операції, включаючи гонорари та додаткові комісійні, витрати на операції, інші премії та знижки, доходи, що виникають в результаті отримання покупцем торговельної знижки або знижки з обсягу, різниці між договірною і справедливою вартістю. Дебіторська заборгованість первісно відображається за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості її придбання. Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток. До цієї категорії належать цінні папери, що первісно визнаються Банком як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Фінансові активи наявні для продажу. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. До таких фінансових активів відносяться цінні папери. Цінні папери для продажу після первісного визнання обліковуються за справедливою вартістю з подальшою переоцінкою. На звітну дату цінні папери в портфелі Банку на продаж відсутні. Інвестиції, утримувані до погашення. Ця категорія фінансових активів включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які Банк має намір та можливість утримувати до настання терміну їх погашення. До таких інвестицій відносяться інвестиційні цінні папери. Цінні папери, що утримуються Банком до погашення, після первісного визнання обліковуються за амортизованою вартістю. Фінансові зобов'язання Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами та Національним банком України. До такої заборгованості відносяться: отримані кредити від банків-кореспондентів, отриманий кредит рефінансування від Національного банку України. Зазначені непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Кошти клієнтів. Кошти та депозити визнаються Банком під час їх залучення від клієнтів - власників грошових коштів (фізичних осіб та суб'єктів господарювання). Залучені кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Надані клієнтам гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом. Боргові цінні папери власної емісії. Боргові цінні папери можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю, з дисконтом або з премією. Нарахування процентів та амортизація дисконту (премії) за даними цінними паперами здійснюються за методом ефективної ставки відсотка та залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати продажу цінного папера до дати його погашення. На звітну дату боргові цінні папери власної емісії у Банку відсутні. Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів Банк створює резерви під можливе зменшення корисності (знецінення) для всіх категорій фінансових активів, за винятком тих, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. Фінансовий актив вважається Банком таким, що втратив корисність, а збитки від втрати корисності виникають у Банку лише тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або декількох подій, що мали місце після первісного визнання та можуть бути достовірно оцінені, і такий випадок або випадки виникнення збиткових подій мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. До об'єктивних доказів зниження корисності (знецінення) фінансових активів належить наявна інформація, яка привертає увагу

держателя активу і стосується таких збиткових подій: значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника; порушення контракту, наприклад, невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми; надання Банком позичальнику (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгової позики, яку позикодавець не розглядав би за інших умов; ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника; зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів; наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів із моменту первісного визнання цих активів, хоча скорочення ще не можна ідентифікувати в окремих фінансових активах групи, в тому числі:

- негативні зміни платоспроможності позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників за кредитними картками, які вже досягли своїх кредитних лімітів і сплачують мінімальні щомісячні внески);
- загальнодержавні чи місцеві економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань стосовно активів у групі (наприклад, зростання рівня безробіття в тому географічному регіоні, де діють позичальники; падіння цін на власність, що є предметом застави; падіння цін на нафту для активів, що є позиками виробникам нафти; негативні зміни умов виробництва, які впливають на позичальників у групі).

Знецінення фінансових активів відображається шляхом формування резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями за рахунок витрат Банку. З метою формування резерву за фінансовими активами Банк здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в обліку до дати припинення такого визнання. Банк оцінює ризик невиконання боржником/контрагентом зобов'язань та формує резерв у повному обсязі незалежно від розміру його доходів за станом на перше число кожного місяця, наступного за звітним. Витрати від зменшення корисності (знецінення) фінансових активів розкриваються у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Активи, погашення яких неможливо, і у відношенні яких завершені всі необхідні процедури повного або часткового відшкодування та визначена остаточна сума збитку, списуються за рахунок сформованого резерву від зменшення корисності. Рішення про відшкодування (списання) за рахунок резерву безнадійної заборгованості приймається Правлінням Банку. У разі надходження коштів від раніше списаних активів, вони визнаються як дохід за рахунками для обліку повернення раніше списаної заборгованості (для активів, які списані за рахунок резервів у минулому році) або зменшують рахунки для обліку відрахувань в резерви (для активів, які списані за рахунок резервів у поточному році). Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів Банк припиняє визнання фінансового активу (або групи фінансових активів), якщо:

- закінчується визначений у контракті строк використання прав на потоки грошових коштів від такого фінансового активу;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, що передбачені нижче:

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

- а) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям, доти, доки він не збере еквівалентні грошові суми з первісного активу,
- б) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки,
- в) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки.

Крім того Банк не має права повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам. Під час передавання фінансового активу Банк має оцінити межі, в яких він зберігає всі ризики та переваги, пов'язані з володінням таким фінансовим активом, з урахуванням такого:

- 1) якщо Банк передає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу й окремо визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- 2) якщо Банк зберігає за собою практично всі

ризика та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив; 3) якщо Банк не передає, не зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом. Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, Банк припиняє визнання такого активу і визнає права та зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання. У разі збереження контролю за фінансовим активом Банк продовжує визнавати фінансовий актив у межах подальшої участі в ньому. Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України, залишки на кореспондентських рахунках в банках України кредити та депозити овернайт. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Банку, і відповідно, не відносяться до грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів. До грошових коштів та їх еквівалентів не включаються суми коштів, до яких встановлено обмеження щодо їх використання, зокрема, кошти у розрахунках, грошового покриття, розміщеного в інших банках, які вимагає банк-контрагент за різними операціями (акредитивами тощо). Інформація про грошові кошти та їх еквіваленти розкривається Банком у примітці 6 «Грошові кошти та їх еквіваленти». Примітка 4.7. Банківські метали У своїй діяльності Банк здійснює купівлю-продаж банківських металів з метою генерування прибутку внаслідок короткострокових коливань цін або маржі дилера. Золото та інші банківські метали обліковуються за курсом Національного банку України, який приблизно відповідає справедливій вартості, а прибутки та збитки відображаються у складі прибутків та збитків та іншого сукупного доходу. Внаслідок того, що банківські метали оцінюються Банком за справедливою вартістю, на них не поширюються вимоги МСБО (IAS) 2 «Запаси» щодо оцінки. Інформація про банківські метали висвітлена у примітці 12 «Інші активи». Примітка 4.8. Торгові цінні папери До цієї категорії фінансових активів Банк відносить торгові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результатів переоцінки через прибутки/збитки. Цінні папери класифікуються як торгові цінні папери, якщо вони були придбані Банком з метою продажу в короткостроковій перспективі та отримання прибутку від короткотермінових коливань ринкової ціни та обліковуються в торговому портфелі. У торговому портфелі обліковуються: боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час; будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити). Торгові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів за даними останнього у звітному періоді котирування на офіційно організованому ринку. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу. Для визначення справедливої вартості цінних паперів, за якими оприлюднені котирування як лістингових цінних паперів, унесених до біржового реєстру, Банк керується МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а саме: поточна справедлива вартість цінного паперу визначається за його котирувальною ціною покупця за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату Банк має визначати справедливу вартість цінного паперу за останнім біржовим курсом, що визначений за

результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця. Результати зміни справедливої вартості торгових цінних паперів розкриваються у статтях Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» та «Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки ». Торгові цінні папери не переглядаються на зменшення корисності. У разі реалізації цінних паперів з торгового портфеля прибуток чи збиток (різниця між вартістю реалізації та балансовою вартістю) відображається у статті «Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Нарахування процентів здійснюється залежно від умов випуску цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати придбання цінного паперу до дати його продажу або погашення. Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів Кредити та заборгованість клієнтів – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або платежами, які підлягають визначенню та не мають котирування на активному ринку і підлягають поверненню на фіксовану дату або дату, яка може бути визначена. При цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю. Кредити і заборгованість клієнтів відображаються, починаючи з моменту видачі грошових коштів позичальникам. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. При наявності активного ринку, справедлива вартість кредитів оцінюється Банком за методом аналізу дисконтованих грошових потоків під ринкову процентну ставку на подібний фінансовий інструмент. За відсутності активного ринку справедлива вартість кредитів визначається шляхом застосування інших методів оцінки (ринкова ціна визначається як сума загальновідомої ринкової ставки (наприклад, ставки LIBOR, EURIBOR тощо). Ринкові процентні ставки встановлюються рішенням Комітету з управління активами та пасивами Банку. Кредити, що надані за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова процентна ставка, оцінюються на дату видачі за справедливою вартістю, яка становить собою майбутні процентні платежі та платежі за основним боргом, які дисконтовані з урахуванням ринкових ставок для аналогічних кредитів. При цьому Банком визнається прибуток або збиток першого дня на суму різниці між справедливою і номінальною вартістю кредиту. Визнаний Банком прибуток або збиток відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід у статті «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова». В подальшому кредити та заборгованість клієнтів оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Протягом звітного 2014 року Банком надавались клієнтам гарантії забезпечення пропозиції та гарантії забезпечення виконання умов договорів. Надані фінансові гарантії первісно оцінюються за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі отриманих комісій (винагороди за надану гарантію). Комісія, отримана за надану гарантію, амортизується протягом строку дії відповідної гарантії прямолінійним методом. З метою підтримання платоспроможності позичальників, що потрапили у скрутне становище внаслідок непередбачених обставин, відповідного зменшення кредитного ризику та забезпечення стабільності своєї діяльності, Банк здійснює реструктуризацію кредитних операцій. Реструктуризація – зміна істотних умов кредитної операції з ознаками знецінення за домовленістю сторін (Банку та Позичальника) через укладання додаткового договору до чинного кредитного договору або через укладання нового договору кредиту при рефінансуванні наявної заборгованості з метою зниження боргового навантаження на Позичальника та відновлення його платоспроможності. Банк використовує стандартні варіанти реструктуризації (зміна кінцевої дати погашення кредиту, відстрочення погашення періодичних платежів за основною сумою боргу та/або за нарахованими доходами (процентами) за кредитною операцією, зміна іноземної валюти кредитування на національну, рефінансування, зменшення розміру процентної ставки за кредитом (тимчасово, або на постійній основі) або зменшення розміру/незастосування штрафних санкцій, передбачених кредитним договором тощо). Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити з

метою контролю за якістю проведення реструктуризації кредитів та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити й надалі продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності. Доходи та витрати за кредитами відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка. Інформація про кредити та заборгованість клієнтів розкривається у Звіті про фінансовий стан та примітці 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Примітка 4.10. Цінні папери в портфелі банку на продаж У портфелі цінних паперів на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери, які не були класифіковані в інші портфелі Цінні папери в портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за: справедливою вартістю; собівартістю з урахуванням зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо. Дохід за борговими цінними паперами визнається щоденно. Амортизація дисконту (премії) здійснюється за методом ефективної ставки відсотка одночасно з нарахуванням процентів. Витрати на операції, пов'язані з придбанням боргових цінних паперів у портфель на продаж, відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) під час первісного визнання цих цінних паперів. Інформація про портфель цінних паперів на продаж на звітну дату розкривається у примітці 9 «Цінні папери в портфелі банку на продаж». Примітка 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Банк відображає в бухгалтерському обліку операції з продажу/купівлі цінних паперів із зворотною їх купівлею/продажем за фіксованою ціною з одним і тим самим контрагентом, як операції репо незалежно від того, одним чи кількома договорами оформлені такі операції. Будь-які доходи чи витрати, які виникають за операціями з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням зворотного продажу/викупу визнаються як відсотки й нараховуються протягом строку дії договорів репо за методом ефективної ставки відсотка. Протягом звітного 2014 року Банком не здійснювались операції з купівлі/продажу цінних паперів із зобов'язанням їх зворотного продажу/викупу. Примітка 4.12. Цінні папери в портфелі банку до погашення У портфелі до погашення обліковуються боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також цінні папери з фіксованим строком оплати, щодо яких у Банку існує намір утримувати їх до строку погашення з метою одержання процентного доходу. Придбані боргові цінні папери у портфелі до погашення первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Після первісного визнання цінні папери в портфелі до погашення відображаються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Визнання доходу та здійснення амортизації дисконту (премії) за цінними паперами здійснюється із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Витрати на операції, здійснені під час придбання боргових цінних паперів, включаються у вартість придбання та відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії). Примітка 4.13. Інвестиції в асоційовані компанії До інвестицій в асоційовані компанії належать акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком емітентів, які відповідають визначенням асоційованої компанії Банку, за винятком цінних паперів, що придбані та/або утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців з дати придбання. Здійснені інвестиції в асоційовані компанії первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за собівартістю. Витрати на операції, пов'язані з придбанням інвестиції, збільшують суму такої інвестиції на дату її придбання. Інвестиції в асоційовані компанії обліковуються за методом участі в капіталі з урахуванням зменшення їх корисності та відображаються в обліку за вартістю, що визначається з урахуванням зміни загальної величини власного капіталу асоційованої компанії, крім тих, що є результатом операцій між нею і Банком. Протягом звітного 2014 року Банком не здійснювались операції за інвестиціями в асоційовані компанії. Примітка 4.14. Інвестиційна нерухомість До інвестиційної нерухомості належать: земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності, земля, подальше використання якої на цей час не визначено, будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду), будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); нерухомість,

яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість. У звітному 2014 році Банком не визнавалась інвестиційна нерухомість відповідно до визначених критеріїв. Примітка 4.15. Гудвіл У звітному 2014 році Банком гудвіл не визнавався. Примітка 4.16. Основні засоби Придбані (виготовлені) основні засоби відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням основних засобів до стану, придатного для використання за призначенням. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, реконструкція тощо). Амортизація основних засобів нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем придбання, та припиняється з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття основного засобу. Норми, за якими нараховується амортизація основних засобів, розраховуються в залежності від строку корисного використання (експлуатації) цих основних засобів за прямолінійним методом. Протягом звітного 2014 року метод амортизації не змінювався. Норми амортизаційних відрахувань встановлювалися постійно діючою комісією під час введення в експлуатацію основних засобів, виходячи із строку їх корисного використання, який приймає значення в межах наступних об'єктів основних засобів: земельні ділянки – не амортизуються; будинки, споруди і передавальні пристрої - 20 років; машини та обладнання - від 4 до 10 років; транспортні засоби (автомобілі легкові) – 5 років; інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 5 років; інші основні засоби - 12 років. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкту у розмірі 100% його вартості. У звітному 2014 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання основних засобів. Визнання зменшення корисності основних засобів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди основних засобів. На основі аналізу можливості втрати економічних вигод необоротних активів приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів. У звітному 2014 році Банк не визнавав зменшення корисності основних засобів, враховуючи відсутність можливої втрати економічних вигод основних засобів, що обліковуються на балансі Банку. У Звіті про фінансовий стан основні засоби відображені за залишковою вартістю, яка визначається як різниця між первісною вартістю та сумою зносу основних засобів, а також з урахуванням можливих збитків від зменшення корисності. Примітка 4.17. Нематеріальні активи У складі нематеріальних активів Банк обліковує, в основному, права на використання програмного забезпечення автоматизації діяльності Банку. Нематеріальні активи при первісному визнанні обліковуються за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. У подальшому нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховується щомісячно із застосуванням прямолінійного методу за нормами, визначеними згідно зі строками корисного використання нематеріальних активів. Протягом звітного 2014 року метод та норми амортизації нематеріальних активів не змінювались. Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта. Перегляд норм амортизації та термінів корисного використання введених в експлуатацію нематеріальних активів здійснюється у разі зміни очікуваних вигод від їх використання. У звітному 2014 році Банк не проводив змін норм амортизації та строків корисного використання нематеріальних активів. Визнання зменшення корисності нематеріальних активів у Банку приймається постійно діючою комісією у разі, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди. Аналіз можливості втрати економічної вигоди необоротних активів здійснюється Департаментом з питань аналізу та управління ризиками, на підставі якого постійно діючою комісією приймається рішення щодо визнання зменшення або відновлення корисності об'єктів необоротних активів. Зменшення корисності нематеріальних активів у звітному 2014 році Банком не визнавалось, враховуючи відсутність можливої втрати економічної вигоди від нематеріальних активів, що обліковуються на балансі Банку. Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Лізинг (оренда) активів, за умови якої всі ризики та винагороди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як

оперативний лізинг (оренда). Протягом звітнього 2014 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати. Інформація щодо витрат від отриманих в оперативну оренду основних засобів розкривається в примітці 26 «Адміністративні та інші операційні витрати». Витрати Банку-лізингодержувача на поліпшення об'єкту оперативного лізингу (оренди) (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), що призводять до збільшення майбутніх економічних вигод, які первісно очікувалися від його використання, відображаються лізингодержувачем як капітальні інвестиції на поліпшення орендованих основних засобів. У звітному 2014 році Банк надавав частину власного приміщення в оперативний лізинг. Станом на 31 грудня 2014 року надані Банком в оперативний лізинг (оренду) активи складають 3 768 тис. грн. Метод оцінки основних засобів, переданих в оперативний лізинг, відповідає методу оцінки власних основних засобів. Лізингові (орендні) платежі за основними засобами, що передані в оперативний лізинг (оренду), нараховуються щомісячно протягом строку оренди, відповідно до укладених договорів. Інформація про доходи від оперативного лізингу розкривається у примітці 23 «Інші операційні доходи». Примітка 4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються наступні критерії: наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингодержувача; лізингодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано; строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься; на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду); активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій. Протягом звітнього 2014 року Банком не надавались та не отримувались основні засоби у фінансовий лізинг. Примітка 4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Банк класифікує необоротні активи, що утримуються для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Необоротні активи класифікуються Банком як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови: стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж і є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації. Банк на звітну дату не має необоротних активів, утримуваних для продажу та групи вибуття. Примітка 4.21. Припинена діяльність У звітному році припинення діяльності будь-яких банківських операцій не відбувалося. Примітка 4.22. Похідні фінансові інструменти Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики: його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної; не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов; який погашається на майбутню дату. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, та як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються у прибутку або збитку. Похідні фінансові інструменти можуть бути вбудовані в іншу угоду (основний контракт). Вбудований похідний інструмент відокремлюється від основного контракту та обліковується як похідний інструмент тільки у випадку, якщо економічні характеристики та ризику основного контракту та вбудованого похідного інструменту не пов'язані тісно між собою, якщо окремих інструмент з такими самими умовами, що і у вбудованого похідного інструмента, відповідає визначенню похідного інструмента, та якщо комбінований інструмент не оцінюється за

справедливою вартістю з відображенням зміни справедливої вартості у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані у фінансові активи чи фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не відокремлюються. Операції з надання кредитів (розміщення депозитів) та отримання кредитів (залучення депозитів), деномінованих у різних валютах, на еквівалентну суму, з тим самим банком-контрагентом та з однаковим терміном погашення є по суті валютним свопом, що являє собою договірну домовленість між двома сторонами здійснити обмін змін валютних курсів і процентних ставок на ринку, підлягають згортанню. Примітка 4.23. Залучені кошти Залучені кошти, включаючи кошти Національного банку України, кредитних установ та клієнтів, випущені боргові цінні папери та субординований борг, первісно визнаються за справедливою вартістю отриманих коштів з урахуванням витрат на операцію, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску цього фінансового зобов'язання. Після первісного визнання залучені кошти відображаються за амортизованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Доходи і витрати визнаються на рахунках 6 та 7 класів в момент припинення зобов'язання, а також у процесі амортизації. Банк визнає прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо ефективна ставка відсотка за цим інструментом є вищою або нижчою, ніж ринкова. Справедливою вартістю фінансового зобов'язання під час первісного визнання є ціна операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну залучених депозитів за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Протягом звітного 2014 року Банк не випускав і не розміщував боргові цінні папери. Примітка 4.24. Резерви за зобов'язаннями Банк формує резерв за наданими фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за позабалансовими рахунками таких груп: гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам; гарантії, що надані клієнтам; зобов'язання з кредитування, що надані банкам; зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам. Банк не формує резерву за зобов'язаннями з кредитування, що надані клієнтам (крім банків), які є відкличними і безризиковими, тобто умовами договору за якими визначено безумовне право Банку без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі, у разі погіршення фінансового стану боржника та/або несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, а також за наданими Банком аваліями податкових векселів. Резерви за наданими фінансовими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі Банку як зобов'язання та свідчить про можливі втрати внаслідок вибуття ресурсів, пов'язаного з виконанням Банком таких фінансових зобов'язань. Примітка 4.25. Субординований борг Субординований борг - це звичайні, не забезпечені Банком, боргові інструменти, які обліковуються за амортизованою вартістю та, відповідно до умов договору, не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг може включатися до регулятивного капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Сума субординованого боргу, включеного до регулятивного капіталу, щорічно зменшується на 20% її первинного розміру протягом останніх п'яти років дії договору. Протягом звітного 2014 року Банк не залучав кошти на умовах субординованого боргу. Примітка 4.26 Податок на прибуток Оподаткування прибутку Банку протягом звітного року здійснювалось відповідно до вимог Податкового кодексу України. Ставка податку на прибуток у 2014 році встановлена у розмірі 18 %. При розрахунку відстрочених податків Банк застосовує методику визначення тимчасових різниць, яка полягає в порівнянні активів та зобов'язань за балансом за даними фінансового та

податкового обліку. Витрати з податку на прибуток у фінансовій звітності складаються з поточного податку та змін у сумах відстрочених податків. Витрати з податку на прибуток відображаються у складі прибутку чи збитку, за виключенням тих сум, що відносяться безпосередньо на власний капітал. Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи. Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються відповідно до ставки податку, що діятиме в тому періоді, в якому буде реалізовано актив або здійснено розрахунок за зобов'язанням, базуючись на законодавчих нормах, що набрали чинність на звітну дату. Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійний дохід Статутний капітал – грошові кошти, внесені учасниками Банку шляхом придбання його акцій. Емісійний дохід (емісійні різниці) – перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій, над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу. Внески до статутного капіталу відображаються за їх справедливою вартістю на дату операції. Станом на 31.12.2014 зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал складався з 500 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 000 грн. кожна. Всі прості акції дають однакові права голосу за принципом «одна акція – один голос». У звітному 2014 році акціонери Банку збільшили статутний капітал на 250 000 тис. грн., які обліковувались на кінець дня 31.12.2014р. на рахунку 5004 «Незареєстрований статутний капітал». На рахунку 5021 «Резервні фонди» створюється резервний фонд шляхом щорічних відрахувань не менше 5% від суми чистого прибутку. За результатами підсумку фінансово-господарської діяльності Банку розподілений прибуток, що направляється до фонду розвитку Банку, відображається за аналітичним рахунком «Фонд розвитку банку», який відкрито за балансовим рахунком 5022 «Інші фонди». Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів Викуп Банком власних акцій у акціонерів визнається як зменшення капіталу. Якщо Банк викупує інструменти капіталу, вартість придбання цих інструментів капіталу, включаючи будь-які безпосередньо пов'язані з ними притаманні зовнішні витрати за мінусом податку на прибуток, вираховується із суми капіталу, що належить акціонерам Банку, до моменту їх повторної емісії, анулювання або реалізації. У випадку подальшої реалізації або повторної емісії акцій будь-яка сума, отримана за них, відображається у складі капіталу. Прибутки та збитки від продажу власних акцій відображаються у складі нерозподіленого прибутку. Операції з викупу акцій у акціонерів протягом звітного 2014 року Банком не проводились. Примітка 4.29. Визнання доходів і витрат Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов: визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку; фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Доходи та витрати визнаються за кожним видом діяльності (операційної, інвестиційної, фінансової) Банку. Критерії визнання доходів та витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. У результаті операційної діяльності в Банку виникають такі доходи і витрати: процентні доходи і витрати; комісійні доходи і витрати; прибутки (збитки) від торговельних операцій; дохід у вигляді дивідендів; витрати на формування спеціальних резервів Банку; доходи від повернення раніше списаних активів; інші операційні доходи і витрати; загальні адміністративні витрати; податок на прибуток. Процентні доходи та витрати – операційні доходи та витрати, отримані (сплачені) Банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані Банку (залучені Банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. До них належать: доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків); доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, в тому числі за цінними паперами; доходи у вигляді амортизації дисконту (премії). Для всіх фінансових інструментів, визначених за амортизованою вартістю, а також для процентних фінансових інструментів, що класифікуються як торгові чи

наявні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною ставкою відсотка, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові потоки протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки майбутніх грошових потоків. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективної ставки відсотка, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати. При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів внаслідок зменшення корисності, процентні доходи продовжують визнаватись з використанням первісної ефективної ставки відсотка на основі нової балансової вартості. Комісійні доходи і витрати (далі - комісії) – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, суми яких обчислюються пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою. Отримані (сплачені) Банком комісії в залежності від мети їх оцінки та основи обліку пов'язаного з ним фінансового інструменту можна розділити на такі категорії: комісії, що є невід'ємною частиною доходів (витрат) фінансового інструменту; комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, і визнаються доходами (витратами); комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, і визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції. Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат (прибуток чи збиток) від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів. Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання Банком цінних паперів з нефіксованим прибутком. Витрати на формування спеціальних резервів Банку – витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів Банку та списання безнадійних активів. Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана Банком безнадійною щодо отримання. Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю. Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності Банку. Податок на прибуток – операційні витрати Банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до чинного законодавства та з урахуванням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів. Доходи та витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням основних принципів бухгалтерського обліку, зокрема, нарахування та відповідності. Усі доходи та витрати, які відносяться до звітного періоду, знаходять своє відображення в бухгалтерському обліку в цьому періоді, незалежно від того, коли вони були отримані. Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів. Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому ці послуги фактично надавались (отримувались). Примітка 4.30. Переоцінка іноземної валюти Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті та банківських металах первісно відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют/банківських металів (на дату розрахунку – дату визнання активів та зобов'язань) і надалі переоцінюються під час кожної зміни офіційного курсу. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у Звіті про прибутки та збитки і інший сукупний дохід як результат від операцій в іноземній валюті – курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною (первісною) вартістю в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом гривні до іноземних валют, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю,

перераховуються за офіційним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Доходи та витрати в іноземній валюті у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, активи та зобов'язання у Звіті про фінансовий стан відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на 31 грудня 2014 року. Основні офіційні курси гривні до іноземних валют, встановлені НБУ, що використовувалися для переоцінки в гривню залишків рахунків в іноземній валюті, були наступними: Код валюти Назва валюти та кількість 31 грудня 2014 31 грудня 2013 826 GBP 100 англійських фунтів стерлінгів 2452,5514 1 319,7311 840 USD 100 доларів США 1576,8556 799,3000 985 PLN 100 польських злотих 447,0378 265,9648 643 RUB 10 російських рублів 3,0304 2,4497 756 CHF 100 швейцарських франків 1599,0113 902,5282 978 EUR 100 ЄВРО 1923,2908 1 104,1530 Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції. Примітка 4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань Балансові активи та фінансові зобов'язання згортаються, а в балансі відображається сальдовий залишок, тільки якщо Банк має юридичне право здійснити залік визнаних в балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. При обліку передачі фінансового активу, який не веде до припинення визнання такого активу, Банк не згортає переданий актив та пов'язане з ним зобов'язання. Примітка 4.32. Інформація за операційними сегментами Сегмент – це відокремлений компонент Банку, який здійснює постачання окремого продукту чи послуг (сегмент бізнесу) або постачає продукти чи послуги в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), в якому наражається на ризики й одержує доходи, відмінні від ризиків і доходів в інших сегментах. Сегменти, основна частина доходів яких походить від надання послуг зовнішнім клієнтам, а також доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Банк не здійснює діяльність за межами України, тому звітність за географічними сегментами в цій фінансовій звітності не розкривається. В якості первинного формату звітності Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах та послугах, які він надає. Для цілей управління Банк має три основні операційні сегменти: 1) банківські послуги роздрібного бізнесу – обслуговування вкладів (депозитів) клієнтів – фізичних осіб, надання кредитів, овердрафтів, обслуговування платіжних карток та послуги з переказу коштів; 2) банківські послуги корпоративного бізнесу – надання кредитів, кредитних ліній та овердрафтів, документарне обслуговування, послуги з факторингу, обслуговування депозитних і поточних рахунків клієнтів – юридичних осіб; 3) міжбанківський бізнес. Ціноутворення за операційними сегментами здійснюється Банком на підставі аналізу собівартості послуг кожного сегменту та ринкової вартості відповідних послуг, тарифів банківських послуг, що затверджуються Тарифним комітетом Банку. Розподіл звітних показників на сегменти здійснюється за даними управлінського обліку. Дохід операційного сегмента – це дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, незалежно від того, чи був він отриманий від продажу зовнішнім покупцям, чи від операцій з іншими сегментами. Витрати сегмента – це витрати в результаті операційної діяльності, які прямо відносяться до сегмента. Змін в обліковій політиці щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному році не було. Інформація за операційними сегментами розкривається у примітці 28 «Операційні сегменти». Примітка 4.33. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок Основні принципи визнання та методи оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат залишались незмінними, у зв'язку з чим змін облікової політики Банку протягом звітного 2014 року не відбувалось. Помилки попередніх років та пов'язаних з ними коригувань звітності у 2014 році не відбувалося. Примітка 4.34. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час складання фінансової звітності Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на відображені суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятись від цих оцінок та припущень. Основні причини невизначеності оцінок

наступні: Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості Керівництво оцінює зменшення корисності шляхом оцінки вірогідності погашення кредитів на основі аналізу окремих позичальників за окремо взятими значними позиками, а також у сукупності, за позиками з аналогічними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих позик, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність платежів і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності керівництво проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми та процентів і надходжень від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по позиці. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості та відсотків залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнитися від оцінок керівництва. Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності. Справедлива вартість фінансових інструментів Якщо справедливую вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Вихідні дані для цих моделей визначаються на основі спостережуваного ринку, за можливості, а коли це неможливо, то при визначенні справедливої вартості використовуються необхідні певні судження. Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному році. Деякі нові стандарти та інтерпретації стали обов'язковими для застосування з 1 січня 2014 року. Нижче наведені нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, які повинні застосовуватись Банком у теперішній час або в майбутньому: Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «Інвестиційні компанії» передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку. Поправки до МСБО 32 - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» описують, як слід правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСБО 32 у відношенні систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки до МСБО 36 – «Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів». Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Поправки до МСБУ 39 - «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування». У даних поправках передбачається виключення з вимоги про припинення обліку хеджування в випадку, коли новація похідного інструменту, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку. Інтерпретація IFRIC 21 «Обов'язкові платежі». У Інтерпретації роз'яснюється, що компанія визнає зобов'язання щодо обов'язкових платежів тоді, коли відбувається дія, що несе за собою їх сплату. У разі обов'язкового платежу, виплата якого вимагається у разі досягнення мінімального порогового значення, в інтерпретації встановлюється заборона на визнання передбачуваного зобов'язання до досягнення встановленого мінімального порогового значення. Ця інтерпретація не мала впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Готівкові кошти 24 594 68 758 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 159 733 67 351 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 292 825 176 794 3.1 України 206 249 168 760 3.2 інших країн 86 576 8 034 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 477 152 312 903 Сума обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій Банку, склали станом на 31.12.2013 34 990 тис.грн. Ця сума не включається до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банку були обмеження щодо їх використання. Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у Банку відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього 1 2 3 4 5 1 у 20 найбільших банках України - - - 2 в інших банках України 10 923 195 326 206 249 3 у великих банках країн ОЕСР 85 929 - 85 929 4 в інших банках країн ОЕСР 137 - 137 5 в інших банках 510 - 510 6 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825 Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт Усього 1 2 3 4 5 1 у 20 найбільших банках України - - - 2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760 3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064 4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771 5 в інших банках 200 - 200 6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794 Таблиці «Торгові цінні папери» та «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату. Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

Примітка 7. Кошти в інших банках Таблиця 7.1. Кошти в інших банках (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Депозити в інших банках: - 99 500 1.1 короткострокові - 99 500 2 Кредити, надані іншим банкам: - 90 096 2.1 короткострокові - 90 096 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках - (3 947) 4 Усього коштів у банках за мінусом резервів - 185 649 Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього 1 2 3 4 5 1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596 1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596 2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596 3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947) 4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649 Таблиці «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату. Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках (тис.грн.) Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період кошти в інших банках кошти в інших банках 1 2 3 4 1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (3 947) (2 165) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3 947 (1 782) 3 Курсові різниці - - 4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду - (3 947) Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Кредити, що надані юридичним особам 3 603 690 1 752 691 2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 20 171 14 109 3 Іпотечні кредити фізичних осіб 2 262 1 150 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 23 015 21 362 5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 712 1 568 6 Резерв під знецінення кредитів (103 955) (53 926) 7 Усього кредитів за мінусом резервів 3 546 895 1 736 955 У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо. Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Залишок за станом на початок періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (49 970) 292 (35) (240) (188) (50 141) 3 Списання безнадійної заборгованості за

рахунок резерву - 117 - - - 117 4 Курсові різниці за резервами - - - (5) - (5) 5 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955) Протягом звітного 2014 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 72 тис. грн. Таблиця 8.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071) 2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442) (394) (1) (44) 26 (855) 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - - 4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926) Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.) Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період сума % сума % 1 2 3 4 5 6 1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - - - 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 714 149 19,56 251 791 14,06 3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 573 165 43,09 848 957 47,40 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 33 427 0,92 1 307 0,07 5 Будівництво будівель 578 227 15,84 239 968 13,40 6 Фізичні особи 26 989 0,74 24 081 1,34 7 Інші 724 893 23,72 424 777 23,72 8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 650 850 100 1 790 881 100 У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися. Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 2 4 5 6 7 8 9 1 Незабезпечені кредити 129 345 - - - 1 702 131 047 2 Кредити, що забезпечені: 2.1 грошовими коштами 1 190 625 6 386 - 16 931 10 1 213 951 2.2 нерухомим майном 1 366 199 7 282 2 262 880 - 1 376 623 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 68 358 - 2 159 835 - 71 352 2.4 гарантіями і поручительствами 14 866 - - 137 - 15 003 2.5 іншими активами 902 655 6 503 - 5 068 - 914 226 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850 Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик. Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 2 4 5 6 7 8 9 1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416 2 Кредити, що забезпечені: 2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751 2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077 2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264 2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881 Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Непрострочені та незнецінені: 3 043 814 20 171 550 17 293 89 3 081 917 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 77 067 - - - - 77 067 1.2 нові великі позичальники 713 982 - - - - 713 982 1.3 кредити середнім компаніям 65 122 - - - - 65 122 1.4 кредити малим компаніям 2 187 644 20 171 - - - 2 207 814 1.5 Інші кредити фізичним особам - - 550 17 293 89 17 932 2 Прострочені, але незнецінені 175 - - - - 175 2.1 із затримкою платежу до 31 дня 175 - - - - 175 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 559 700 - 1 712 5 722 1 624 568 758 3.1 без затримки платежу 545 967 - 1 712

5 690 1 624 554 992 3.2 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 12 146 - - - - 12 146 3.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 1 588 - - 32 - 1 619 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850 5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895 Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ (15,78 грн./євро). Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості. Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємствам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123 1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190 1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534 2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302 2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732 3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716 3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 16 - - 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212 5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1 736 955 У звітному 2014 кредитна заборгованість у сумі 118 тис. грн. була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. У попередньому 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями. Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Фінансові інвестиції в компанії 784 784 2 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (784) (604) 3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів - 180 Таблиці «Цінні папери в портфелі Банку до погашення» та «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату. Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю (тис.грн.) Рядок Найменування статті Земельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машина 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 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1 150 2 622 39 996 1.2 Знос на початок попереднього періоду - (2 476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677) 2 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 - 4 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20) 5 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1 931) 6 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999) 7 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360 7.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16

205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186 12 4 030 39 968 7.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1 186) - (1 641) (18 608) 8 Надходження 219 6 054 119 - 28 - 38 353 184 6 995 9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - - - 2 - 1 (69) 15 (51) 10 Вибуття - - (8) - - (91) - - (16) (115) 11 Амортизаційні відрахування - (812) (1 218) (205) (394) (79) (30) - (346) (3 084) 12 Інші зміни - - (97) - (3) (20) (9) (19) (84) (232) 13 Балансова вартість на кінець звітного періоду 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873 13.1 Первісна (переоцінена) вартість 232 22 259 11 395 1 419 3 804 1 834 1 216 277 4 129 46 565 13.2 Знос на кінець звітного періоду - (3 979) (9 114) (918) (3 090) (1 388) (1 216) - (1 987) (21 692) За станом на 31.12.2014: Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не мав оформлених у заставу основних засобів; Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо); Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 11 474 тис. грн.; в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності; Банк не мав створених нематеріальних активів; Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі. Примітка 11. Інші фінансові активи Таблиця 11.1. Інші фінансові активи (тис.грн.) Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Дебіторська заборгованість за торговими операціями 52 927 - 2 Розрахунки за конверсійними операціями 2 618 - 3 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 95 2 247 4 Грошові кошти з обмеженим правом використання 52 510 4 202 5 Інші фінансові активи 110 41 6 Резерв під знецінення інших фінансових активів (1) - 7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 108 259 6 490 У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA та забезпечення у валюті за отриманим від НБУ короткостроковим кредитом. Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього 1 2 3 4 1 Залишок за станом на початок періоду - - 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1) 3 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1) Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за торговими операціями Розрахунки за конверсійними операціями Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 52 927 2 618 95 52 510 107 108 257 1.1 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - 1 805 95 52 510 - 54 410 1.2 нові великі клієнти 52 927 - - - 52 927 1.3 середні компанії 813 - - - 813 1.4 малі компанії - - - - 107 107 2 Прострочена, але незнецінена - - - - 1 1 2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 1 1 3 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі - - - - 2 2 3.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 1 1 3.2 із затримкою платежу від 31 до 92 днів - - - - 1 1 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 52 927 2 618 95 52 510 110 108 260 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (1) (1) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 52 927 2 618 95 52 510 109 108 259 Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 1 448 4 202 40 5 690 1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 448 4 202 - 5 650 1.2 Малі компанії - - 40 40 2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 448 4 202 40 5 690 3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 448 4 202 40 5 690 Примітка 12. Інші активи Таблиця 12.1. Інші активи (тис.грн.) Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 10 34 2 Передоплата за послуги - 4 3 Дорогоцінні метали 155 1 643 4 Інші активи 711 2 242 5 Усього інших активів за мінусом резервів

876 3 923 Примітка 13. Кошти банків (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 10 017 30 253 2 Депозити інших банків: - 99 547 2.1 Короткострокові - 99 547 3 Кредити, що отримані: 34 271 130 317 3.1 Короткострокові 34 271 130 317 4 Усього коштів інших банків 44 288 260 117

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 14. Кошти клієнтів Таблиця 14.1. Кошти клієнтів (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Державні та громадські організації: 484 583 1.1 Поточні рахунки 484 583 2 Інші юридичні особи 2 119 954 823 444 2.1 Поточні рахунки 608 777 82 648 2.2 Строкові кошти 1 511 177 740 796 3 Фізичні особи: 1 265 705 900 325 3.1 Поточні рахунки 103 340 55 414 3.2 Строкові кошти 1 162 365 844 911 4 Усього коштів клієнтів 3 386 143 1 724 352 Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис.грн.) Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період сума % сума % 1 2 3 4 5 6 1 Державне управління - - - 2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 170 236 5,03% 3 274 0,19% 3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 41 434 1,22% 19 781 1,15% 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 766 453 22,63% 306 792 17,79% 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 5 276 0,16% 7 689 0,45% 6 Фізичні особи 1 265 705 37,38% 900 325 52,21% 7 Інші 1 137 039 33,58% 486 491 28,21% 8 Усього коштів клієнтів 3 386 143 100 % 1 724 352 100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 1 361 594 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 1 339 591 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 22 004 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 15. Інші залучені кошти Таблиця 15.1. Інші залучені кошти (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 180 746 16 523 2 Усього 180 746 16 523

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 11 353,5 млн. доларів США дні під 9,8% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2014 – 345 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього 1 2 3 4 5 1 Залишок на початок періоду 253 253 2 Формування та/або збільшення резерву 1 131 1 131 3 Залишок на кінець періоду 1 384 1 384

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках. Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього 1 2 3 4 5 1 Залишок на початок періоду 321 321 2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68) 3 Залишок на кінець періоду 253 253

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання (тис.грн.) Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 5 618 25 2 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку - 2 905 3 Інші фінансові зобов'язання 359 98 4 Усього інших фінансових зобов'язань 5 977 3 028

Примітка 18. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4 950 2 171 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 941 466 3 Доходи майбутніх періодів 152 133 4 Усього 6 043 2 770

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього 1 2 3 4 5 1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 000 250 000 2 Випуск нових акцій - - - 3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 250 250 000 250 000 4 Випуск нових акцій 250 250 000 250 000 5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000

500 000 Протягом року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів. Зміни до Статуту погоджені НБУ 23.12.2014 року, державна реєстрація змін відбулася 19 січня 2015 року. НБУ здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 500 000 000,00 грн. 23.01.2015 року. Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6 477 152	477 152
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	312 903	312 903
3	Кошти в інших банках	34 990	34 990
4	Торгові цінні папери	3 032 509	514 386
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 546 895	1 398 188
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	338 767	1 736 955
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	180	180
8	Відстрочений податковий актив	440	440
9	Основні засоби та нематеріальні активи	1 440	1 440
10	Інші фінансові активи	220 24 653	24 873
11	Інші активи	2 390 18 970	21 360
12	Усього активів	10 552 343	4 159 542
13	Кошти банків	1 944 713	357 737
14	Кошти клієнтів	2 302 450	302 450
15	Інші залучені кошти	13 304 108	259 6 490
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток	6 490	6 490
17	Відстрочені податкові зобов'язання	12 876	876
18	Резерви за зобов'язаннями	3 923	3 923
19	Інші фінансові зобов'язання	3 607 199	552 343
20	Інші зобов'язання	4 159 542	1 944 713
21	Усього зобов'язань	10 552 343	4 159 542

Примітка 21. Процентні доходи та витрати (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Кредити та заборгованість клієнтів	372 037	251 155
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	235 549	3 032 509
3	Кошти в інших банках	6 445	16 603
4	Торгові боргові цінні папери	1 780	5 032 509
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 598 620	6 2 7
6	Депозити овернайт в інших банках	6 2 7	6 2 7
7	Усього процентних доходів	380 321	270 709
8	Строкові кошти юридичних осіб (96 943) (51 388)	96 943	51 388
9	Інші залучені кошти (7 683) (111)	7 683	111
10	Строкові кошти фізичних осіб (112 752) (116 022)	112 752	116 022
11	Строкові кошти інших банків (25 467) (21 415)	25 467	21 415
12	Депозити овернайт інших банків (11) (7)	11	7
13	Поточні рахунки (13 198) (5 174)	13 198	5 174
14	Кореспондентські рахунки (149) (3 626)	149	3 626
15	Усього процентних витрат (256 203) (197 743)	256 203	197 743
16	Чистий процентний дохід/(витрати)	124 118	72 966

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Розрахунково-касові операції	13 989	9 484
2	Операції з цінними паперами	10 2 3	10 2 3
3	Операції довірчого управління	1 557	326 4
4	Інші	31 825	7 936
5	Гарантії надані	464	1 845
6	Усього комісійних доходів	47 845	19 592
7	Розрахунково-касові операції (3 097) (1 626)	3 097	1 626
8	Операції з цінними паперами (45) (25)	45	25
9	Гарантії надані - -	10 2 3	10 2 3
10	Усього комісійних витрат (27 433) (1 685)	27 433	1 685
11	Чистий комісійний дохід/витрати	20 412	17 907

Розшифровка статті «Інші» (рядок 4): за звітний період до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 22 013 тис.грн., інші операції з клієнтами - 432 тис.грн. та комісійні доходи за операціями купівлі-продажу на міжбанківському валютному ринку у сумі 9 372 тис. грн.; за попередній період - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 258 тис.грн.

Примітка 23. Інші операційні доходи (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	Дохід від суборенди	165 157	2 032 509
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	74 3	1 716 710
3	Інші	1 716 710	4 032 509
4	Усього операційних доходів	1 881 941	4 032 509

До статті «Інші» віднесено: за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 1579 тис. грн., повернення раніше списаної заборгованості – 72 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 29 тис. грн., агентська винагорода за операціями ТОВ «ЦФР» – 11 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 8 тис. грн.; за попередній період – повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67

тис. грн., страхове відшкодування – 35 тис. грн. Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	1	2	3	4
5	1	Витрати на утримання персоналу	34	486	29	768	2	Амортизація основних засобів
								2 828 3 433 3
		Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	469	496	4			Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги
			3	900	3	237	5	
		Витрати на оперативний лізинг (оренду)	8	622	9	442	6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами
			1	891	1	142	8	
		Витрати на маркетинг та рекламу	127	130	9			
		Витрати із страхування	38	129	18	906	10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток
			25	848	9	156	11	Інші
			3	510	3	102	12	Усього адміністративних та інших операційних витрат
			121	825	80	489		Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	1	2	3	3	1
	Поточний податок на прибуток	1	498	1	262	2		
	Зміна відстроченого податку на прибуток (2 160)	1	139	3				
	Усього витрати податку на прибуток (662)	2	401					

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування (7 987)	11	804	2			
	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 437)	2	243				
	КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):						
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	5	954	1	391	4	
	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3	019)	(2	779)	5	
	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	257	6			
	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	150	7			
	Сума податку на прибуток (збиток)	1	498	1	262		

За 2014 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 5 954 тис. грн., в тому числі:
 - процентні витрати – 27 тис. грн.;
 - витрати на утримання персоналу – 655 тис. грн.;
 - витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 588 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 586 тис.грн.);
 - інші господарські та експлуатаційні витрати – 38 тис. грн.;
 - страховий резерв –2 352 тис. грн.;
 - інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 5 тис. грн.;
 - відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 2 035 тис. грн.;
 - інші витрати – 254 тис. грн.
- Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 019 тис. грн., в тому числі:
 - резерв відпусток – 463 тис. грн.;
 - амортизація основних фондів – 684 тис. грн.;
 - результат від списання основних засобів – 20 тис. грн.;
 - відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1 852 тис. грн.

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

- Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:
 - витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;
 - витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);
 - інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;
 - страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;
 - інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;
 - сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;
 - інші витрати – 6 тис. грн.
- Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:
 - резерв відпусток – 474 тис. грн.;
 - амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;
 - результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.;
 - сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;
- Доходів, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:
 - процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.;
 - результат від торгових операцій з

цінними паперами – (15) тис. грн.; • результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн. 4. Доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі 257 тис. грн., в тому числі: • процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.; • результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.; • результат від реалізації цінних паперів – 17 тис. грн. Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1.1 Основні засоби 514 (250) 264 1.2 Резерв на відпустки 84 85 169 1.3 Фонд гарантування вкладів 389 178 567 1.4 Резерви під заборгованість інших банків (1 707) 2 147 440 1.5 Інші (цінні папери) - - - 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (720) 2 160 1 440 3 Визнаний відстрочений податковий актив 2 160 1 440 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 720 - - Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1.1 Основні засоби 511 3 514 1.2 Резерв на відпустки 225 (141) 84 1.3 Фонд гарантування вкладів 311 78 389 1.4 Резерви під заборгованість інших банків (192) (1 515) (1 707) 1.5 Інші (цінні папери) (436) 436 - 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 419 (1 139) (720) 3 Визнаний відстрочений податковий актив 419 (419) - 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання - (720) 720 Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку (7 325) 9 403 2 Прибуток/(збиток) за рік (7 325) 9 403 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 28 376 250 4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (19,48) 37,61 Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку (7 325) 9 403 2 Дивіденди за простими акціями 2 326 2 473 3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік (7 325) 9 403 4 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 2 326 2 473 5 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій (7 325) 9 403 Примітка 27. Дивіденди (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період за простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями 1 Залишок за станом на початок періоду - - - - 2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 326 - 2 473 - 3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 326 - 2 473 - 4 Залишок за станом на кінець періоду - - - - 5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 6,18 - 9,89 - Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права. Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожен просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку. Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року. Примітка 28. Операційні сегменти Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення Усього Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Дохід від зовнішніх клієнтів:

1.1 Процентні доходи 369 617 2 420 8 049 235 - 380 321 1.2 Комісійні доходи 29 823 6 729 11 293 - - 47 845 1.3 Інші операційні доходи 8 1 598 - 204 - 1 809 2 Дохід від інших сегментів: 2.1 Інші операційні доходи - - - 72 - 72 3 Усього доходів сегментів 399 449 10 746 19 342 510 - 430 047 4 Процентні витрати (108 208) (114 686) (25 626) (7 683) - (256 203) 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (81 202) (534) 3 392 (180) - (78 525) 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 44 077 - - 44 077 7 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - - - 27 - 27 8 Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - (93 275) - - (93 275) 9 Результат від операцій з іноземною валютою - - 99 736 - - 99 736 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - 8 446 - 8 446 11 Комісійні витрати (1 392) (1 747) (24 250) (45) - (27 433) 12 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 144 (1 275) - - - (1 131) 13 Адміністративні та інші операційні витрати (38 129) (996) - (82 699) - (121 825) 14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 170 661 (108 491) 23 394 (81 624) - 3 940 Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Вилучення Усього Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Міжбанківський бізнес 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Дохід від зовнішніх клієнтів: 1.1 Процентні доходи 247 325 3 831 17 225 2 329 - 270 709 1.2 Комісійні доходи 14 167 3 957 1 467 - - 19 592 1.3 Інші операційні доходи 383 429 - 35 - 847 2 Дохід від інших сегментів: 2.1 Інші операційні доходи - - - 94 - 94 3 Усього доходів сегментів 261 875 8 217 18 693 2 457 - 291 242 4 Процентні витрати (53 256) (119 328) (25 047) (111) - (197 743) 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 36 457 74 (771) (604) - 35 157 6 Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку - - - - 7 Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами - - (3 770) - - (3 770) 8 Результат від операцій з іноземною валютою - - 1 857 - - 1 857 9 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - - 5 643 - 5 643 10 Комісійні витрати (728) (927) (30) - (1 685) 11 Відрахування до резервів за зобов'язаннями 96 (28) - - - (68) 12 Адміністративні та інші операційні витрати - (498) - (79 991) - (80 489) 13 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 245 172 (112 290) (9 966) (72 713) - 50 203 Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього Послуги корпоративним клієнтам Послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 3 520 487 26 408 505 067 - 4 051 962 2 Усього активів сегментів 3 520 487 26 408 505 067 - 4 051 962 3 Нерозподілені активи - - - 107 580 107 580 4 Усього активів 3 520 487 26 408 505 067 107 580 4 159 542 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 2 120 439 1 265 705 44 288 180 746 3 611 178 6 Усього зобов'язань сегментів 2 120 439 1 265 705 44 288 180 746 3 611 178 7 Нерозподілені зобов'язання - - - 13 404 13 404 8 Усього зобов'язань 2 120 439 1 265 705 44 288 194 150 3 624 582 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - 48 48 10 Амортизація - - - (3 084) (3 084) 11 Інші негрошові доходи (витрати) - - - - Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 1 750 325 24 016 468 986 - 2 243 328 2 Усього активів сегментів 1 750 325 24 016 468 986 - 2 243 328 3 Нерозподілені активи - - - 96 508 96 508 4 Усього активів 1 750 325 24 016 468 986 96 508 2 339 836 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 824 033 900 319 260 118 16 523 2 000 993 6 Усього зобов'язань сегментів 824 033 900 319 260 118 16 523 2 000 993 7 Нерозподілені зобов'язання - - - 13 575 - 8 Усього зобов'язань 824 033 900 319 260 118 30 098 2014568 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - (233) (233) 10 Амортизація - - - (1 931) (1 931) 11 Інші негрошові доходи (витрати) - - - - Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний рік Попередній рік Україна інші країни усього Україна інші країни усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Доходи від зовнішніх клієнтів 430 047 - 430 047 291 149 - 291 149 2 Основні засоби 22 511 - 22 511 18 967 - 18 967 Примітка 29. Управління фінансовими ризиками Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог

Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III). Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірною рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним. Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Гендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками. Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку. Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та ціновий) та ризик ліквідності. Кредитний ризик Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші). Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища. Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного банку. Протягом 2014 року Банк актуалізував нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком. Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином: (тис. грн.) 31 грудня 2014 31 грудня 2013 Звіт про фінансовий стан Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів) 452 558 244 145 Торгові цінні папери - - Заборгованість інших банків - 185 649 Кредити та аванси клієнтам 3 546 895 1 736 955 Цінні папери до погашення - - Цінні папери на продаж - 180 Інші фінансові активи 108 259 6 490 4 107 712 2 173 419 Позабалансові статті Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 348 935 133 666 Гарантії 23 134 119 936 372 069 253 602 Ринковий ризик Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери. Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2014 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані протягом

попереднього року. Валютний ризик Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції. Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов’язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків. Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику (тис. грн.)

Ря-док	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду	На звітну дату попереднього періоду	монетарні активи	монетарні зобов’язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція*							
1	Долари США	1 063 113 1 126 538 14 389 (49 036)	1 302 770 1 318 193 119 (15 304)	2	Євро	114 404 96 256 (46 439)	(28 291) 350 219 340 251 (16 523)	(6 555)	3	Дорогоцінні метали	206 520 (314)	1 644 142 - 1 502 4	Інші валюти (вільноконвертовані)	687 640 47 127 - - 127 5
1	Інші валюти (неконвертовані)	1 205 1 334 (129) 456 1 378 - (922)	6 181 690 1 225 288 (32 050)	(77 723)	1 655 216 1 659 964 (16 404)	24 410	*	у графі «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами.						

Дорогоцінні метали: Золото - (318), Срібло - 4. Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - (7), Швейцарські франки - 54. Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - (143), Польські злоті - 14. Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду	На звітну дату попереднього періоду	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал																	
1	Зміцнення долара США на 5 %	(3 070)	(3 070)	(765)	(765)	2	Послаблення долара США на 5 %	3 070 3 070 765 765 3	Зміцнення євро на 5 %	910 910 (330) (330)	4	Послаблення євро на 5 %	(910) (910) 330 330	5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0 0 5 5 6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0 0 (5) (5)	7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(5) (5) (44) (44)	8	Послаблення інших валют та банківських металів	5 5 44 44

Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду	Середньозважений валютний курс попереднього періоду	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал															
1	Зміцнення долара США на 5 %	(2 326)	3 (765)	(765)	2	Послаблення долара США на _ %	2 326 (2 326) 765 765 3	Зміцнення євро на 5 %	577 2 326 (315) (315)	4	Послаблення євро на 5 %	(577) 577 315 315 5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0 (577) 4 4 6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0 0 (4) (4)	7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(5) 0 (46) (46)	8	Послаблення інших валют та банківських металів	5 (5) 46 46

Процентний ризик – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки. Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреду, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків. Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	Усього фінансових активів	1 265 065 652 054 1 320 687 544 640 143 100 3 925 546	2	Усього фінансових зобов’язань	806 358 465 946 1 427 581 540 346 - 3 040 231	3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду

458 707 186 108 (106 894) 204 294 143 100 885 315 Попередній період 4 Усього фінансових активів
542 053 462 446 737 120 344 867 130 078 2 216 564 5 Усього фінансових зобов'язань 766 390 256
361 618 814 170 185 - 1 811 850 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього
періоду (224 337) 206 085 118 206 174 682 130 078 404 714 У таблиці відображені чутливі до зміни
процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення .
Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за
фіксованими ставками. Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими
інструментами (%) Ря-док Найменування статті Звітний період Попередній період гривня долари
США євро інші гривня долари США євро інші 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 Активи 1 Грошові кошти та їх
еквіваленти 31,03 0,79 0,73 3,87 10,39 0,21 0,00 1,90 2 Кошти обов'язкових резервів у
Національному банку - - - - 2,25 - - - 3 Торгові боргові цінні папери - - - - - 4 Кошти в інших
банках - - - - 9,93 2,55 3,21 - 5 Кредити та заборгованість клієнтів 18,09 11,67 11,06 - 17,86 11,84
12,18 - 6 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - - 7 Інші активи 5,00 - - - -
2,00 - - Зобов'язання 8 Кошти банків 19,50 - - - 12,35 2,06 1,80 - 9 Кошти клієнтів: 9.1 поточні
рахунки 7,86 0,23 0,18 - 1,95 1,10 0,34 - 9.2 строкові кошти 19,30 9,79 7,97 - 18,12 9,34 7,78 - 10
Інші залучені кошти 13,50 9,80 - - 13,50 9,50 - - У таблиці наведено дані за середньозваженою
процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.
Географічний ризик Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та
зобов'язань за звітний період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна ОЕСР Інші країни
Усього 1 2 3 4 5 6 Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 390 576 86 066 510 477 152 2 Кошти
обов'язкових резервів у Національному банку - - - - 3 Торгові цінні папери - - - - 4 Кошти в інших
банках - - - - 5 Кредити та заборгованість клієнтів 3 546 865 - - 3 546 865 6 Цінні папери в портфелі
банку до погашення - - - - 7 Інші фінансові активи 108 258 - 1 108 259 8 Усього фінансових активів
4 045 729 86 066 511 4 132 306 Зобов'язання 9 Кошти банків 44 288 - - - 10 Кошти клієнтів 2 607
317 7 778 820 3 386 144 11 Інші залучені кошти 345 - 180 401 - 12 Інші фінансові зобов'язання 5
977 - - 5 977 13 Усього фінансових зобов'язань 2 657 927 7 959 221 3 617 155 14 Чиста балансова
позиція за фінансовими інструментами 1 393 594 86 059 (958 710) 520 943 15 Зобов'язання
кредитного характеру 475 932 - - 475 932 Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації
фінансових активів та зобов'язань за попередній період (тис. грн.) Рядок Найменування статті
Україна ОЕСР Інші країни Усього 1 2 3 4 5 6 Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 304 869 7
834 200 312 903 2 Кошти обов'язкових резервів у Національному банку 34 990 - - 34 990 3 Торгові
цінні папери - - - - 4 Кошти в інших банках 185 649 - - 185 649 5 Кредити та заборгованість
клієнтів 1 736 955 - - 1 736 955 6 Цінні папери в портфелі банку до погашення 180 - - 180 7 Інші
фінансові активи 6 490 - - 6 490 8 Усього фінансових активів 2 269 133 7 834 200 2 277 167
Зобов'язання 9 Кошти банків 260 117 - - 206 117 10 Кошти клієнтів 1 317 543 60 406 749 1 724 352
11 Інші залучені кошти 504 - 16 019 16 523 12 Інші фінансові зобов'язання 3 028 - - 3 028 13 Усього
фінансових зобов'язань 1 581 192 60 422 768 2 004 020 15 Чиста балансова позиція за фінансовими
інструментами 687 941 7 774 (422 568) 273 147 16 Зобов'язання кредитного характеру 253 348 - -
253 348 Ризик ліквідності Ризик ліквідності – це ризик неможливості Банку своєчасно та у
повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація
цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та
зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких
Банк проводить операції). Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком
ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви
ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі,
обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового
резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок
непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних
сценаріях розвитку фінансових ринків. Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками
погашення за звітний період (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від
1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 1 Кошти банків 44 289 - - - 44
289 2 Кошти клієнтів: 1 271 300 206 733 1 568 239 340 005 3 386 277 2.1 Кошти фізичних осіб 324
841 188 160 730 660 22 147 1 265 808 2.2 Інші 946 459 18 573 837 579 317 858 2 120 469 3 Інші

залучені кошти 31 799 148 610 345 180 754 4 Інші фінансові зобов'язання 5 485 7 145 340 5 977 5

Фінансові гарантії 19 604 1 072 2 458 23 134 6 Інші зобов'язання кредитного характеру 214 265 6

017 149 431 84 469 454 182 7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 1 586 742 362 439 1 720 273 425 159 4 094 613 У наведеній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі. Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	Кошти банків	260	117	-	-	260 117 2
2	Кошти клієнтів:	656	674	93	979	803 927 169 975 1 724 555 2.1
3	Кошти фізичних осіб	296	959	77	555	487 884 38 090 900 488 2.2
4	Інші	359	715	16	424	316 043 131 885 824 067 3
5	Інші залучені кошти	-	-	16	019	504 16 523 4
6	Інші фінансові зобов'язання	1 834	134	1 060	-	3 028 5
7	Фінансові гарантії	2 382	113	839	3 715	- 119 936 6
8	Інші зобов'язання кредитного характеру	9 986	3 763	32 175	87 742	133 666 7
9	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	930	993	211	715	856 896 258 221 2 257 825

Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього										
1	Активи	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	477	152	-	-	477 152 2									
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	3	Торгові цінні папери	-	-	4							
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 110	935	203 267 1 718							
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	7	Інші фінансові активи	94	955	-							
5	Усього фінансових активів	1 683	042	203	267	1 718	307	527	423	267	4	132	306				
6	Зобов'язання	9	Кошти в інших банках	44	288	-	-	44	288	10	Кошти клієнтів	1 271	254	206	695		
7	Інші залучені кошти	31	799	148	602	-	345	-	180	746	12	Інші фінансові зобов'язання	5 485	7 145	340	-	5 977
8	Усього фінансових зобов'язань	1 352	826	355	304	1 568	337	340	688	-	3 617	155	14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	330	216	(152 037)
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	330	216	178	179	328	149	514	884	515	151	515	151	15	Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків		

Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього		
1	Активи	1	Грошові кошти та їх еквіваленти	312	903	-	-	312 903 2
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34	990	-	-	34 990 3		
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	4		
4	Кошти в інших банках	171	081	14	568	-	185 649 5	
5	Кредити та заборгованість клієнтів	248	122	125	859	1 024	207 338 767 1 736	
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	180	-	-	180	7		
7	Інші фінансові активи	5	221	133	1 136	-	6 490 8	
8	Усього фінансових активів	772	497	140	560	1 025	343 338 767 2 277	
9	Зобов'язання	9	Кошти в інших банках	260	117	-	-	260 117 10
10	Кошти клієнтів	656	639	93	929	803 822	169 962 1 724	
11	Інші залучені кошти	-	-	16	019	504	16 523 12	
12	Інші фінансові зобов'язання	1 834	134	1 060	-	3 028 13		
13	Усього фінансових зобов'язань	918	590	94	063	820 901	170 466 2 004	
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(146 093)	46 497	204 442	168 301	273 147	15	
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(146 093)	(99 596)	104 846	273 147	273 147		

Примітка 30. Управління капіталом Управління капіталом у Банку направлено, передусім, на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування Стандартизованого підходу). Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню

структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо. Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2014 та 2013 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України. Протягом звітнього року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. За станом на звітню дату ці акції обліковувались як «внески за незареєстрованим статутним капіталом, здійснені грошовими коштами згідно з тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію НКЦПФР», та враховувались у сумі 250 000 тис.грн. при розрахунку регулятивного капіталу. Таблиця 30. Структура регулятивного капіталу Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.)

Рядок Найменування статті	Звітний період	Попередній період	1	2	3	4	1
Регулятивний капітал банку (РК)	519 991 293	402 2					
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	250 000	3				
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	250 000	-	4				
Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:							
4.1 Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 511 34	388 4.1.1 з них резервні фонди	34 511 34	388 5			
Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(2 362)	(2 396)					
5.1 Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 143)	(2 396)					
5.2 Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(220)	(3)					
6 Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)	532 149 281	995 7					
Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	476 1 184	8					
Розрахунковий прибуток поточного року	(12 634)	10 223	9				
Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)	(12 158)	11 407	10				
Усього регулятивного капіталу	519 991 293	402 11					
Активи, зважені за ризиком	3 909 559	2 191 557	11				
Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	11 691 58	442 12					
Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)	13,26%	13,04%					

Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал (тис. грн.)

Рядок Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік	1	2	3	4	1
Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	250 000	2				
Внески за незареєстрованим статутним капіталом	250 000	-	3				
Загальні резерви та резервні фонди	34 511 34	388 4					
Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 143)	(2 396)	4				
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(220)	(3)	5				
Прибуток поточного року	450 10	223 6					
Капітал	532 598	292 218					

Примітка 31. Рахунки довірчого управління (тис. грн.)

Рядок Найменування статті	Звітний період	Попередній період	1	2	3	4	1
Зміни (+; -)	1 2 3 4 5	1					
Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	11 327	3 227	8				
Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	83 982	17 409	66 573	3			
Усього за активними рахунками довірчого управління	95 309	20 636	74 673	4			
Фонди банківського управління	93 426	20 310	73 116	5			
Доходи від операцій довірчого управління	1 883	326	1 557	6			
Усього за пасивними рахунками довірчого управління	95 309	20 636	74 673				

Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітнього періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема: а) розгляд справ у суді. На звітню дату, станом на 01 січня 2015 року за участю Банку в суді наявний спір на загальну суму 1 587 642,63 грн., який може бути вирішений на користь Банку. В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому. В цілому, розгляд судових справ

не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку. б) потенційні податкові зобов'язання. Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань. Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації. в) зобов'язання за капітальними інвестиціями. Загальна сума зобов'язань щодо придбання основних засобів складає 98 тис. грн. Договір №2001-12 від 20.01.2012, укладений з ФОП Серета Віктор Миколайович, на супроводження отримання дозвільної документації на встановлення рекламної конструкції за адресою: м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75. Додаток №14 від 10.06.13 до договору №2001-12 від 20.01.2012 - вивіска за адресою м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75 на суму 12 тис. грн. Договір №MS.EG.09.14 від 24.12.14 з ДП «Ес Енд Ті Україна» на монтаж структурованої кабельної мережі в приміщенні Банку за адресою: м. Київ, вул. Мельникова, 83-д на суму 86 тис. грн. Загальна сума зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів складає 239 тис. грн. Договір №425-ВБР від 24.02.2014 з ТОВ «Реноме-Смарт» про виконання робіт з розширення функціональності програмного забезпечення ToMaS та введення його в експлуатацію з ліцензійним та гарантійним обслуговуванням на суму 123 тис. грн. Додаткова угода №6 від 30.09.2014 до договору №IS/BIS від 02.09.2011 з ПАТ «Український процесинговий центр» про передачу права на невиключну ліцензію на використання компоненту IS-1-148 «Підтримка схем емітентської лояльності» Програмного комплексу IS-Card на суму 30 тис. грн. Додаток №1 до договору №20140303-4 від 03.03.2014 з ТОВ «Фольга ЕД» на роботи з оновлення дизайну та доопрацювання функціональності веб-сайту Банку bisbank.com.ua на суму 86 тис. грн. г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду) (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 До 1 року 2 403 3 191 2 Від 1 до 5 років 5 081 7 309 3 Усього 7 484 10 500 Станом на 01.01.2015 Банком було укладено 31 договір оперативного лізингу (оренди), в тому числі 24 договори, строк дії яких до 1 року, та 7 договорів, строк дії яких від 1 до 5 років. д) зобов'язання з кредитування. Станом на 31.12.2014 сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 348 935 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 96% з них - відкличні, тобто не є ризиковими. Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування (тис.грн.) Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Невикористані кредитні лінії 348 935 133 665 2 Імпортні акредитиви 52 320 - 3 Гарантії видані 23 134 119 936 4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (1 384) (253) 5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 423 005 253 348 Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Гривня 215 047 163 191 2 Долар США 205 533 90 147 3 Євро 2 425 10 4 Усього 423 005 253 348 е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання (тис.грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання активи, надані в заставу забезпечене зобов'язання 1 2 4 5 6 7 1 Майнові права 39 144 34 272 145 130 145 130 2 Усього 39 144 34 272 145 130 145 130 Зазначені активи є грошовими коштами у доларах США, розміщеними в Національному Банку України, які оформлені у якості застави за гривневими залученими коштами від Національного Банку України згідно договору застави на час виконання короткострокового зобов'язання. Примітка 33. Похідні фінансові інструменти Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості

вартості 1 2 3 4 5 6 7 1 Контракти своп 2 713 294 1 448 1 314 2 Контракти спот - 5 145 799 1 590 3 Чиста справедлива вартість 2 713 5 439 2 247 2 905 Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів Справедлива вартість визначається Банком як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента. Банк розраховував справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки. Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової. Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів. Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику. В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості. Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової. Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6	7
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ	1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	477 152	477 152	347 893
1.1	готівкові кошти	24 594	24 594	68 758	68 758	1.2 кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)
159 733	159 733	67 351	67 351	1.3 кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-
34 990	34 990	1.4 кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	292 825	292 825	176 794	176 794
2	Кошти в інших банках:	-	-	185 649	185 649	2.1 депозити в інших банках
-	-	98 053	98 053	2.2 кредити, надані іншим банкам	-	-
87 596	87 596	3 Кредити та заборгованість клієнтів:	3 546	895 3 546	895 1 736	955 1 736
3.1 кредити юридичним особам	3 500	373 3 500	373 1 699	343 1 699	343 3.2 кредити фізичним особам - підприємцям	20 114
20 114	13 643	13 643	3.3 іпотечні кредити фізичних осіб	2 226	2 226	1 145
1 145	3.4 кредити на поточні потреби фізичним особам	24 103	24 103	21 274	21 274	3.5 інші кредити фізичним особам
79 79	1 550	1 550	4 Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-
4.1 державні облігації	-	-	-	5	Інші фінансові активи:	108 164
108 164	108 164	4 243	4 243	5.1 грошові кошти з обмеженим правом користування	52 510	52 510
4 202	4 202	5.2 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 618	2 618	-	-
5.3 дебіторська заборгованість за цінними паперами	52 927	52 927	-	5.4 інші фінансові активи	109 109	41 41
6	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	4 132	210 4 132	210 2 274	740 2 274	740
7	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	7	Кошти банків:	44 288	44 288	260 117
260 117	7.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10 017	10 017	30 253	30 253	7.2 депозити інших банків
-	-	99 547	99 547	7.3 кредити отримані	34 271	34 271
130 317	130 317	8 Кошти клієнтів:	3 386	144 3 386	144 1 724	352 1 724
352 1 724	8.1 інші юридичні особи	2 120	439 2 120	439 824	029 824	029 8.2 фізичні особи
1 265	705 1 265	705 900	323 900	323 9	Інші залучені кошти:	180 746
180 746	16 523	16 523	9.1 кредити, що отримані від між народних та інших фінансових			

організацій 180 746 180 746 16 523 16 523 10 Інші фінансові зобов'язання: 5 977 5 977 123 123 10.1 кредиторська заборгованість за цінними паперами 5 440 5 440 25 25 10.2 інші фінансові зобов'язання 537 537 98 98 11 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 3 617 155 3 617 155 2 001 115 2 001 115 Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки (тис. грн.) Рядок Найменування статті Справедлива вартість за різними моделями оцінки Усього справедлива вартість Усього балансова вартість ринкові котирування (рівень I) модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (рівень III) 1 2 3 4 5 6 7 ФІНАНСОВІ АКТИВИ 1 Цінні папери у портфелі банку на продаж - - - - 1.1 Фінансові інвестиції в компанії - - - - 2 Інші фінансові активи 95 - - 95 95 2.1 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 95 - - 95 95 3 Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю 95 - - 95 95 ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 4 Інші фінансові зобов'язання - - - - 4.1 Похідні фінансові зобов'язання у торговому портфелі банку - - - - 5 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю - - - - У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення «З» або «У» III рівень оцінки не відбувалися. Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливу вартість яких не можна достовірно оцінити. Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти. Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 2 3 4 5 6 7 8 АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 477 152 - - - 477 152 2 Торгові цінні папери - - - - 3 Кошти в інших банках: - - - - 3.1 депозити в інших банках - - - - 3.2 кредити, надані іншим банкам - - - - 4 Кредити та заборгованість клієнтів: 3 546 895 - - - 3 546 895 4.1 кредити юридичним особам 3 500 373 - - - 3 500 373 4.2 кредити фізичним особам - підприємцям 20 114 - - - 20 114 4.3 іпотечні кредити фізичних осіб 2 226 - - - 2 226 4.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 24 103 - - - 24 103 4.5 інші кредити фізичним особам 79 - - - 79 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - 6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - - - - 7 Інші фінансові активи: 108 164 - 95 - - 108 259 7.1 похідні фінансові активи у торговому портфелі банку - - 95 - - 7.2 грошові кошти з обмеженим правом користування 52 510 - - - 52 510 7.3 дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 2 618 - - - 2 618 7.4 дебіторська заборгованість за цінними паперами 52 927 - - - 52 927 7.3 інші фінансові активи 109 - - - 109 8 Усього фінансових активів 4 132 211 - 95 - - 4 132 306 Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період (тис.грн.) Рядок Найменування статті Кредити та дебіторська заборгованість Активи, доступні для продажу Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку Інвестиції, утримувані до погашення Усього торгові активи активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 1 2 3 4 5 6 7 8 АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 347 893 - - - 347 893 2 Торгові цінні папери - - - - 3 Кошти в інших банках: 185 649 - - - 185 649 3.1 депозити в інших банках 98 053 - - - 98 053 3.2 кредити, надані іншим банкам 87 596 - - - 87 596 4 Кредити та заборгованість клієнтів: 1 736 955 - - - 1 736 955 4.1 кредити юридичним особам 1 699 343 - - - 1 699 343 4.2 кредити фізичним особам - підприємцям 13 643 - - - 13 643 4.3 іпотечні кредити фізичних осіб 1 145 - - - 1 145 4.4 кредити на поточні потреби фізичним особам 21 274 - - - 21 274 4.5 інші кредити фізичним особам 1 550 - - - 1 550 5 Цінні папери в портфелі банку до погашення - - - - 6 Цінні папери в портфелі банку на продаж - 180 - - - 180 7 Інші фінансові активи: 4 243 - 2 247 - - 6 490 7.1 похідні фінансові активи у торговому портфелі банку - - 2 247 - - 2 247 7.2 грошові кошти з обмеженим правом користування 4 202 - - - 4 202 7.3 інші фінансові активи 41 - - - 41 8 Усього фінансових активів 2 274 740 180 2 247 - - 2 277 167 Таблиця 35.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній

період 1 2 3 4 1 Кошти банків: 44 288 260 117 1.1 кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 10 017 30 253 1.2 депозити інших банків - 99 547 1.3 кредити отримані 34 271 130 317 2 Кошти клієнтів: 3 386 144 1 724 352 2.1 інші юридичні особи 2 120 439 824 029 2.2 фізичні особи 1 265 705 900 323 3 Інші залучені кошти: 180 746 16 523 3.1 кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 180 746 16 523 4 Інші фінансові зобов'язання: 5 977 123 4.1 кредиторська заборгованість за цінними паперами 5 440 25 4.2 інші фінансові зобов'язання 537 98 5 Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю 3 617 155 2 001 115 Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітнього періоду (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 7 –18 %) 79 198 - 2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 2 - 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %) 38 782 1 987 2 905 4 Резерви за зобов'язаннями 35 10 - Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Процентні доходи - 13 - 2 Процентні витрати 7 192 271 228 3 Дивіденди 2 326 - - 4 Комісійні доходи 7 27 9 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 44 - Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітнього періоду (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Інші зобов'язання з кредитування 421 391 - Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітнього періоду (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду - 121 - 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 799 64 11 678 Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -20 %) 878 141 11 678 2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня - 1 169 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %) 45 730 8 420 1 570 4 Резерви за зобов'язаннями - 2 - Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Процентні доходи 7 28 1 681 2 Процентні витрати 19 743 667 511 3 Дивіденди 2 473 - - 4 Комісійні доходи 7 2 41 5 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - 7 - Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Інші зобов'язання з кредитування 622 130 2 Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 878 - - 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду - 242 330 Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 2 3 4 5 6 1 Поточні виплати працівникам 4 293 5 293 5 285 5 285 2 Виплати під час звільнення 10 10 - - Примітка 37. Події після дати балансу У зв'язку зі здійсненою протягом звітнього року емісією акцій у розмірі 250 000 простих іменних акцій, 19 січня 2015 року відбулася державна реєстрація змін до Статуту Банку. А 23 січня 2015 року Національний банк України здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 500 000 000,00 грн.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у

статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

У звітному році Банком не здійснювались відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

У звітному році Банком не здійснювались купівля-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у статуті Банку.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом звітного року Банк проводив як активні (кредитні), так і пасивні операції з пов'язаними особами. Обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам на кінець року становив 277 тис. грн. Протягом року було надано кредитів на суму 121 тис грн. При цьому в цілому загальний обсяг кредитів, наданих пов'язаним особам, за рік знизився на 12 541 тис.грн. Залишки за поточними та строковими вкладками пов'язаних осіб на кінець року становили 43 674 тис.грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "BDO". Код ЄДРПОУ 20197074.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - більше 10 років. ТОВ "BDO" в Україні розпочало свою аудиторську діяльність з 1993 року, коли була організована аудиторсько-консалтингова фірма «Баланс-Аудит» (м. Дніпропетровськ). У 1997 році фірма долучилась до міжнародної групи BDO та отримала найменування «БДО Баланс-Аудит». З 2009 року у відповідності до світової стратегії Групи компанія змінила найменування на ТОВ «BDO» в Україні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ТОВ "BDO" надає аудиторські послуги ПАТ "Банк інвестицій та заощаджень" протягом останніх 4 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.

Банку протягом року надавались виключно аудиторські послуги, передбачені укладеним договором.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року відсутні.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

З 01.10.2010 аудит Банку виконувало ТОВ "Грант Тортон Україна" (код за ЄДРПОУ - 30575404). З 16.11.2011 аудит Банку виконує ТОВ "BDO" (код за ЄДРПОУ - 20197074).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом звітнього року відсутні стягнення застосовані до аудитора Аудиторською палатою України. Протягом звітнього року відсутні факти подання недостовірної звітності Банком, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

З метою захисту прав споживачів банківських послуг в Банку існує механізм розгляду скарг, який, зокрема, включає такі головні етапи: - першочергово скарги адресуються Голові Правління Банку, який, залежно від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги; - скарги від споживачів фінансових послуг, що надходять до Банку, розглядаються у строки та в порядку, що визначені чинним законодавством України; Протягом звітнього року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило. Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Голова Правління в залежності від виду послуги, на отримання якої скаржиться споживач, призначає особу, відповідальну за розгляд такої скарги.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом звітнього року скарг від споживачів фінансових послуг до Банку не надходило.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови до суду стосовно надання Банком фінансових послуг відсутні.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	477152	312903
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	34990
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	185649
Кредити та заборгованість клієнтів	10	3546895	1736955
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	180
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		47	0
Відстрочений податковий актив		1440	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	24873	21360
Інші фінансові активи	17	108259	6490
Інші активи	18	876	3923
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		4159542	2302450
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	44288	260117
Кошти клієнтів	21	3386143	1724352
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	180746	16523
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	75
Відстрочені податкові зобов'язання		0	720
Резерви за зобов'язаннями	24	1384	253
Інші фінансові зобов'язання	25	5977	3028
Інші зобов'язання	26	6043	2770

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		3624581	2007838
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	500000	250000
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		450	10223
Резервні та інші фонди банку		34511	34389
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована частка3		0	0
Усього власного капіталу		534961	294612
Усього зобов'язань та власного капіталу		4159542	2302450

Примітки

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Готівкові кошти 24 594 68 758

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 159 733 67 351

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 292 825 176 794

3.1 України 206 249 168 760

3.2 інших країн 86 576 8 034

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 477 152 312 903

Сума обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не призначені для фінансування поточних операцій Банку, склали станом на 31.12.2013 34 990 тис.грн. Ця сума не включається до статті Грошові кошти та їх еквіваленти, так як у Банку були обмеження щодо їх використання.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами, придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи перезакласти у Банку відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт

Усього

1 2 3 4 5

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 10 923 195 326 206 249

3 у великих банках країн ОЕСР 85 929 - 85 929

4 в інших банках країн ОЕСР 137 - 137

5 в інших банках 510 - 510

6 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт
Усього

1 2 3 4 5

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760

3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064

4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771

5 в інших банках 200 - 200

6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794

Таблиці «Торгові цінні папери» та «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Депозити в інших банках: - 99 500

1.1 короткострокові - 99 500

2 Кредити, надані іншим банкам: - 90 096

2.1 короткострокові - 90 096

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках - (3 947)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів - 185 649

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 2 3 4 5

1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596

1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649

Таблиці «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період

кошти в інших банках кошти в інших банках

1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (3 947) (2 165)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3 947 (1 782)

3 Курсові різниці - -

4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду - (3 947)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 3 603 690 1 752 691

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 20 171 14 109

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 2 262 1 150

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 23 015 21 362

5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 712 1 568

6 Резерв під знецінення кредитів (103 955) (53 926)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 3 546 895 1 736 955

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

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

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (49 970) 292 (35) (240) (188) (50 141)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - 117 - - - 117

4 Курсові різниці за резервами - - - (5) - (5)

5 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

Протягом звітнього 2014 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 72 тис. грн.

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

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442) (394) (1) (44) 26 (855)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - -

4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період
сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - - -

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 714 149 19,56 251 791 14,06

3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 573 165 43,09 848 957 47,40

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 33 427 0,92 1 307

0,07

5 Будівництво будівель 578 227 15,84 239 968 13,40

6 Фізичні особи 26 989 0,74 24 081 1,34

7 Інші 724 893 23,72 424 777 23,72

8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 650 850 100 1 790 881 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітного року не порушувалися.

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 129 345 - - - 1 702 131 047

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 1 190 625 6 386 - 16 931 10 1 213 951

2.2 нерухомим майном 1 366 199 7 282 2 262 880 - 1 376 623

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 68 358 - 2 159 835 - 71 352

2.4 гарантіями і поручительствами 14 866 - - 137 - 15 003

2.5 іншими активами 902 655 6 503 - 5 068 - 914 226

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850

Протягом звітного року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751

2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077

2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264

2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити,

що надані фізичним особам – підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 3 043 814 20 171 550 17 293 89 3 081 917

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 77 067 - - - - 77 067

1.2 нові великі позичальники 713 982 - - - - 713 982

1.3 кредити середнім компаніям 65 122 - - - - 65 122

1.4 кредити малим компаніям 2 187 644 20 171 - - - 2 207 814

1.5 Інші кредити фізичним особам - - 550 17 293 89 17 932

2 Прострочені, але незнецінені 175 - - - - 175

2.1 із затримкою платежу до 31 дня 175 - - - - 175

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 559 700 - 1 712 5 722

1 624 568 758

3.1 без затримки платежу 545 967 - 1 712 5 690 1 624 554 992

3.2 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 12 146 - - - - 12 146

3.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 1 588 - - 32 - 1 619

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850

5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ (15,78 грн./євро).

Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178

1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123

1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190

1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534

2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302

2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175

3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732

3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716

3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - 16 - -

4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212

5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926)

6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1 736 955

У звітному 2014 кредитна заборгованість у сумі 118 тис. грн. була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

У попередньому 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Фінансові інвестиції в компанії 784 784

2 Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії (784) (604)

3 Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів - 180

Таблиці «Цінні папери в портфелі Банку до погашення» та «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319

1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1 150 2 622 39 996

1.2 Знос на початок попереднього періоду - (2 476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677)

2 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991

3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 -

4 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20)

5 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1 931)

6 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999)

7 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360

7.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186 12 4 030 39 968

7.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду) - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1 186) - (1 641) (18 608)
 8 Надходження 219 6 054 119 - 28 - 38 353 184 6 995
 9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - - - 2 - 1 (69) 15 (51)
 10 Вибуття - - (8) - - (91) - - (16) (115)
 11 Амортизаційні відрахування - (812) (1 218) (205) (394) (79) (30) - (346) (3 084)
 12 Інші зміни - - (97) - (3) (20) (9) (19) (84) (232)
 13 Балансова вартість на кінець звітнього періоду 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873
 13.1 Первісна (переоцінена) вартість 232 22 259 11 395 1 419 3 804 1 834 1 216 277 4 129 46 565
 13.2 Знос на кінець звітнього періоду - (3 979) (9 114) (918) (3 090) (1 388) (1 216) - (1 987) (21 692)

За станом на 31.12.2014:

Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;

Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);

Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 11 474 тис. грн.;

в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;

Банк не мав створених нематеріальних активів;

Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за торговими операціями 52 927 -

2 Розрахунки за конверсійними операціями 2 618 -

3 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 95 2 247

4 Грошові кошти з обмеженим правом використання 52 510 4 202

5 Інші фінансові активи 110 41

6 Резерв під знецінення інших фінансових активів (1) -

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 108 259 6 490

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA та забезпечення у валюті за отриманим від НБУ короткостроковим кредитом.
 Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього

1 2 3 4

1 Залишок за станом на початок періоду - -

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1)

3 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за торговими операціями Розрахунки за конверсійними операціями Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 52 927 2 618 95 52 510 107 108 257

1.1 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - 1 805 95 52 510 - 54 410

1.2 нові великі клієнти 52 927 - - - - 52 927

1.3 середні компанії 813 - - - 813

1.4 малі компанії - - - - 107 107

2 Прострочена, але незнецінена - - - - 1 1

2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 1 1

3 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі - - - - 2 2

3.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 1 1

3.2 із затримкою платежу від 31 до 92 днів - - - - 1 1

4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 52 927 2 618 95 52 510 110 108 260

5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (1) (1)

6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 52 927 2 618 95 52 510 109 108 259

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 1 448 4 202 40 5 690

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 448 4 202 - 5 650

1.2 Малі компанії - - 40 40

2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 448 4 202 40 5 690

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 448 4 202 40 5 690

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

- 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 10 34
- 2 Передоплата за послуги - 4
- 3 Дорогоцінні метали 155 1 643
- 4 Інші активи 711 2 242
- 5 Усього інших активів за мінусом резервів 876 3 923

Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

- 1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 10 017 30 253
- 2 Депозити інших банків: - 99 547
- 2.1 Короткострокові - 99 547
- 3 Кредити, що отримані: 34 271 130 317
- 3.1 Короткострокові 34 271 130 317
- 4 Усього коштів інших банків 44 288 260 117

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

- 1 Державні та громадські організації: 484 583
- 1.1 Поточні рахунки 484 583
- 2 Інші юридичні особи 2 119 954 823 444
- 2.1 Поточні рахунки 608 777 82 648
- 2.2 Строкові кошти 1 511 177 740 796
- 3 Фізичні особи: 1 265 705 900 325
- 3.1 Поточні рахунки 103 340 55 414
- 3.2 Строкові кошти 1 162 365 844 911
- 4 Усього коштів клієнтів 3 386 143 1 724 352

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

- 1 Державне управління - - - -
- 2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 170 236 5,03% 3 274 0,19%
- 3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 41 434 1,22% 19 781 1,15%
- 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 766 453 22,63% 306 792 17,79%
- 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 5 276 0,16% 7 689 0,45%
- 6 Фізичні особи 1 265 705 37,38% 900 325 52,21%
- 7 Інші 1 137 039 33,58% 486 491 28,21%
- 8 Усього коштів клієнтів 3 386 143 100 % 1 724 352 100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за

кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 1 361 594 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 1 339 591 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 22 004 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 180 746 16 523

2 Усього 180 746 16 523

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 11 353,5 млн. доларів США дні під 9,8% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2014 – 345 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 253 253

2 Формування та/або збільшення резерву 1 131 1 131

3 Залишок на кінець періоду 1 384 1 384

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 321 321

2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68)

3 Залишок на кінець періоду 253 253

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 5 618 25

2 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку - 2 905

3 Інші фінансові зобов'язання 359 98

4 Усього інших фінансових зобов'язань 5 977 3 028

Примітка 18. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 4 950 2 171

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 941 466

3 Доходи майбутніх періодів 152 133

4 Усього 6 043 2 770

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 000 250 000

2 Випуск нових акцій - - -

3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 250 250 000 250 000

4 Випуск нових акцій 250 250 000 250 000

5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000 500 000

Протягом року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Зміни до Статуту погоджені НБУ 23.12.2014 року, державна реєстрація змін відбулася 19 січня 2015 року. НБУ здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 500 000 000,00 грн. 23.01.2015 року.

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2015

року

Керівник

Байрака В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	380321	270709
Процентні витрати	31	256203	197743
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		124118	72966
Комісійні доходи	32	47845	19592
Комісійні витрати	32	27433	1685
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		27	77
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-93276	-3771
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		99736	1857
Результат від переоцінки іноземної валюти		8446	5643
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	46194	2637
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-1	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	180	604
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	1131	-68
Інші операційні доходи	33	1881	941
Адміністративні та інші операційні витрати	34	121825	80489
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-7987	11804
Витрати на податок на прибуток	35	-662	2401
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-7325	9403
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		-7325	9403
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-7325	9403
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-7325	9403
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-19.48	37.61
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-19.48	37.61
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.00	0.00
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.00	0.00
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-19.48	37.61
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-19.48	37.61

Примітки

Примітка 21. Процентні доходи та витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 372 037 251 155
2 Цінні папери в портфелі банку до погашення 235 549
3 Кошти в інших банках 6 445 16 603
4 Торгові боргові цінні папери - 1 780
5 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 598 620
6 Депозити овернайт в інших банках 6 2
7 Усього процентних доходів 380 321 270 709

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

8 Строкові кошти юридичних осіб (96 943) (51 388)
9 Інші залучені кошти (7 683) (111)
10 Строкові кошти фізичних осіб (112 752) (116 022)
11 Строкові кошти інших банків (25 467) (21 415)
12 Депозити овернайт інших банків (11) (7)
13 Поточні рахунки (13 198) (5 174)
14 Кореспондентські рахунки (149) (3 626)
15 Усього процентних витрат (256 203) (197 743)
16 Чистий процентний дохід/(витрати) 124 118 72 966

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 13 989 9 484
2 Операції з цінними паперами 10 2
3 Операції довірчого управління 1 557 326
4 Інші 31 825 7 936
5 Гарантії надані 464 1 845
6 Усього комісійних доходів 47 845 19 592

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7 Розрахунково-касові операції (3 097) (1 626)
8 Операції з цінними паперами (45) (25)
8 Інші (24 291) (34)
9 Гарантії надані - -
10 Усього комісійних витрат (27 433) (1 685)
11 Чистий комісійний дохід/витрати 20 412 17 907

Розшифровка статті «Інші» (рядок 4):

за звітний період до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 22 013 тис.грн., інші операції з клієнтами - 432 тис.грн. та комісійні доходи за операціями купівлі-продажу на міжбанківському валютному ринку у сумі 9 372 тис. грн.;

за попередній період - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 258 тис.грн.

Примітка 23. Інші операційні доходи
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дохід від суборенди 165 157

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - 74

3 Інші 1 716 710

4 Усього операційних доходів 1 881 941

До статті «Інші» віднесено:

за звітний період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 1579 тис. грн., повернення раніше списаної заборгованості – 72 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 29 тис. грн., агентська винагорода за операціями ТОВ «ЦФР» – 11 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 8 тис. грн.;

за попередній період – повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67 тис. грн., страхове відшкодування – 35 тис. грн.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Витрати на утримання персоналу 34 486 29 768

2 Амортизація основних засобів 2 828 3 433

3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 469 496

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги 3 900 3 237

5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) 8 622 9 442

6 Інші витрати, пов'язані з основними засобами 2 015 1 677

7 Професійні послуги 1 891 1 142

8 Витрати на маркетинг та рекламу 127 130

9 Витрати із страхування 38 129 18 906

10 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток 25 848 9 156

11 Інші 3 510 3 102

12 Усього адміністративних та інших операційних витрат 121 825 80 489

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 3

1 Поточний податок на прибуток 1 498 1 262

2 Зміна відстроченого податку на прибуток (2 160) 1 139

3 Усього витрати податку на прибуток (662) 2 401

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування (7 987) 11 804

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (1 437) 2 243

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку

податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 5 954 1 391

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (3 019) (2 779)

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) - 257

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) - 150

7 Сума податку на прибуток (збиток) 1 498 1 262

За 2014 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

1. Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 5 954 тис. грн., в тому числі:

- процентні витрати – 27 тис. грн.;
- витрати на утримання персоналу – 655 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 588 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 586 тис.грн.);
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 38 тис. грн.;
- страховий резерв – 2 352 тис. грн.;
- інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 5 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 2 035 тис. грн.;
- інші витрати – 254 тис. грн.

2. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 019 тис. грн., в тому числі:

- резерв відпусток – 463 тис. грн.;
- амортизація основних фондів – 684 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів – 20 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1 852 тис. грн..

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

1. Витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:

- витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;
- страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;
- інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;
- інші витрати – 6 тис. грн.

2. Витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:

- резерв відпусток – 474 тис. грн.;
- амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;

- результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.;
 - сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;
3. Доходів, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:
- процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.;
 - результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.;
 - результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.
4. Доходів, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі 257 тис. грн., в тому числі:
- процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.;
 - результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.;
 - результат від реалізації цінних паперів – 17 тис. грн.

Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 514 (250) 264

1.2 Резерв на відпустки 84 85 169

1.3 Фонд гарантування вкладів 389 178 567

1.4 Резерви під заборгованість інших банків (1 707) 2 147 440

1.5 Інші (цінні папери) - - -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (720) 2 160 1 440

3 Визнаний відстрочений податковий актив 2 160 1 440

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 720 - -

Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/збитках Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди

1.1 Основні засоби 511 3 514

1.2 Резерв на відпустки 225 (141) 84

1.3 Фонд гарантування вкладів 311 78 389

1.4 Резерви під заборгованість інших банків (192) (1 515) (1 707)

1.5 Інші (цінні папери) (436) 436 -

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 419 (1 139) (720)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 419 (419) -

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання - (720) 720

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку (7 325) 9 403

2 Прибуток/(збиток) за рік (7 325) 9 403

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 28 376 250

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію (19,48) 37,61

Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку (7 325) 9 403

2 Дивіденди за простими акціями 2 326 2 473

3 Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік (7 325) 9 403

4 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 2 326 2 473

5 Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій (7 325) 9 403

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2015

року

Керівник

Байрака В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		250000	0	34259	3423	287682	0	287682
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і глумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		250000	0	34259	3423	287682	0	287682
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	9403	9403	0	9403
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2473	2473	0	2473
Залишок на кінець попереднього періоду		250000	0	34389	10223	294612	0	294612

Усього сукупного доходу	29	0	0	0	-7325	-7325	0	-7325
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		250000	0	0	0	250000	0	250000
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	2326	2326	0	2326
Залишок на кінець звітного періоду		500000	0	34511	450	534961	0	534961

Примітки

2013 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2012р. у розмірі 130 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2013р.

2014 рік - резервний фонд сформовано для покриття непередбачених втрат та збитків за рахунок прибутку за 2013р. у розмірі 122 тис. грн. згідно протоколу загальних зборів акціонерів від 13.04.2014р.

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

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції
Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 000 250 000

2 Випуск нових акцій - - -

3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 250 250 000 250 000

4 Випуск нових акцій 250 250 000 250 000

5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000 500 000

Протягом року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Зміни до Статуту погоджені НБУ 23.12.2014 року, державна реєстрація змін відбулася 19 січня 2015 року. НБУ здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 500 000 000,00 грн. 23.01.2015 року.

Примітка 27. Дивіденди (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період за простими акціями за привілейо-

ваними

акціями за простими акціями за привілейо-

ваними

акціями

1 Залишок за станом на початок періоду - - - -

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 326 - 2 473 -

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 326 - 2 473 -

4 Залишок за станом на кінець періоду - - - -

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 6,18 - 9,89 -

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожну просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року.

Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітнього року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітнього року.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2015

року

Керівник

Байрака В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю. (044)2077035

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки -

Затверджено до випуску та підписано

27.02.2013 року

Керівник

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-7987	11805
Коригування:			
Знос та амортизація		3316	3930
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		47506	3174
Амортизація дисконту/(премії)		0	808
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	77
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2727	3771
Результат операцій з іноземною валютою		295	-5643
(Нараховані доходи)		-33954	2884
Нараховані витрати		27664	2833
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	352
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		39567	22375
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		34990	-20742
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	16142
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		185881	-44862
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-1822428	-131230
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-104661	-2981
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3047	-1886
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-215763	5021
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1635652	127555
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	-68

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		2053	-3538
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-237736	-28623
Податок на прибуток, що сплачений		-1620	-1912
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		-239356	-30535
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	784
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	16808
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-6745	-1899
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	-199	-92
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		-6944	14033
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	250000	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	179020	15882
Повернення інших залучених коштів	21	-16145	-117
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	-2326	-2030
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		410549	-2147
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		164249	-12517
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		312903	328650
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	477152	316132

Примітки

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Готівкові кошти 24 594 68 758

2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 159 733

67 351

3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 292 825

176 794

3.1 України 206 249 168 760

3.2 інших країн 86 576 8 034

4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 477 152 312 903

Сума обов'язкових резервів Банку в НБУ, що визначаються відповідно до

вимог нормативно-правових актів Національного банку України, які не

призначені для фінансування поточних операцій Банку, склали станом на

31.12.2013 34 990 тис.грн. Ця сума не включається до статті Грошові кошти та

їх еквіваленти, так як у Банку були обмеження щодо їх використання.

Грошові еквіваленти, що фактично були забезпечені цінними паперами,

придбаними за договорами репо, та цінних паперів, які можливо продати чи

перезакласти у Банку відсутні.

Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний

період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт

Усього

1 2 3 4 5

1 у 20 найбільших банках України - - -

2 в інших банках України 10 923 195 326 206 249

3 у великих банках країн ОЕСР 85 929 - 85 929

4 в інших банках країн ОЕСР 137 - 137

5 в інших банках 510 - 510

6 Усього еквівалентів грошових коштів 97 499 195 326 292 825

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за

попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки Кредити - овернайт

Усього

1 2 3 4 5

1 у 20 найбільших банках України - - -
2 в інших банках України 43 562 125 198 168 760
3 у великих банках країн ОЕСР 7 064 - 7 064
4 в інших банках країн ОЕСР 771 - 771
5 в інших банках 200 - 200
6 Усього еквівалентів грошових коштів 51 597 125 198 176 794
Таблиці «Торгові цінні папери» та «Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.
Торгові цінні папери не надавались у забезпечення за операціями репо та іншими операціями, права на їх продаж та наступну заставу не передавались.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Депозити в інших банках: - 99 500

1.1 короткострокові - 99 500

2 Кредити, надані іншим банкам: - 90 096

2.1 короткострокові - 90 096

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках - (3 947)

4 Усього коштів у банках за мінусом резервів - 185 649

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Депозити Кредити Усього

1 2 3 4 5

1 Непрострочені і незнецінені: 99 500 90 096 189 596

1.2 в інших банках України 99 500 90 096 189 596

2 Кошти в інших банках до вирахування резервів 99 500 90 096 189 596

3 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1 447) (2 500) (3 947)

4 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 98 053 87 596 185 649

Таблиці «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період» не надається у зв'язку з відсутністю коштів в інших банках на відповідну дату.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період Попередній період

кошти в інших банках кошти в інших банках

1 2 3 4

1 Резерв під знецінення за станом на початок періоду (3 947) (2 165)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3 947 (1 782)

3 Курсові різниці - -

4 Резерв під знецінення за станом на кінець періоду - (3 947)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що надані юридичним особам 3 603 690 1 752 691

2 Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям 20 171 14 109

3 Іпотечні кредити фізичних осіб 2 262 1 150
 4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 23 015 21 362
 5 Інші кредити, що надані фізичним особам 1 712 1 568
 6 Резерв під знецінення кредитів (103 955) (53 926)
 7 Усього кредитів за мінусом резервів 3 546 895 1 736 955

У Банку немає отриманих у заставу цінних паперів, які є забезпеченням за кредитами та заборгованістю клієнтів за операціями репо.

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

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (49 970) 292 (35) (240) (188) (50 141)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - 117 - - - 117

4 Курсові різниці за резервами - - - (5) - (5)

5 Залишок за станом на кінець періоду (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)

Протягом звітного 2014 року мало місце часткове погашення контрагентами списаної у попередніх періодах за рахунок спеціального резерву суми безнадійної заборгованості у сумі 72 тис. грн.

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

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Залишок за станом на початок періоду (52 904) (73) - (68) (26) (53 071)

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (442) (394) (1) (44) 26 (855)

3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву - - - - -

4 Залишок за станом на кінець періоду (53 346) (467) (1) (112) - (53 926)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період
сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води - - - -

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 714 149 19,56 251 791 14,06

3 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 573 165 43,09 848 957 47,40

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 33 427 0,92 1 307 0,07

5 Будівництво будівель 578 227 15,84 239 968 13,40

6 Фізичні особи 26 989 0,74 24 081 1,34

7 Інші 724 893 23,72 424 777 23,72

8 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 650 850 100 1 790 881 100

У таблиці зазначено дані про залишки заборгованості за кредитами, які розподілено за видами економічної діяльності. Основними секторами економіки, які кредитує Банк є: торгівля; операції з нерухомим майном; будівництво будівель; ремонт автомобілів, побутових виробів тощо. Банком для мінімізації кредитного ризику встановлюються галузеві ліміти кредитування, які протягом звітнього року не порушувалися.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 129 345 - - - 1 702 131 047

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 1 190 625 6 386 - 16 931 10 1 213 951

2.2 нерухомим майном 1 366 199 7 282 2 262 880 - 1 376 623

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 68 358 - 2 159 835 - 71 352

2.4 гарантіями і поручительствами 14 866 - - 137 - 15 003

2.5 іншими активами 902 655 6 503 - 5 068 - 914 226

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850

Протягом звітнього року Банк не здійснював придбання фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 4 5 6 7 8 9

1 Незабезпечені кредити 65 317 - - 1 539 1 560 68 416

2 Кредити, що забезпечені:

2.1 грошовими коштами 630 374 - - 16 378 - 646 751

2.2 нерухомим майном 571 071 6 632 1 150 2 739 - 581 591

2.2.1 у т. ч. житлового призначення 30 295 - 756 2 026 - 33 077

2.4 гарантіями і поручительствами 1 806 - - 458 - 2 264

2.5 іншими активами 484 123 7 478 - 249 8 491 858

3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 752 691 14 109 1 150 21 362 1 568 1 790 881

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 3 043 814 20 171 550 17 293 89 3 081 917
 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 77 067 - - - - 77 067
 1.2 нові великі позичальники 713 982 - - - - 713 982
 1.3 кредити середнім компаніям 65 122 - - - - 65 122
 1.4 кредити малим компаніям 2 187 644 20 171 - - - 2 207 814
 1.5 Інші кредити фізичним особам - - 550 17 293 89 17 932
 2 Прострочені, але незнецінені 175 - - - - 175
 2.1 із затримкою платежу до 31 дня 175 - - - - 175
 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 559 700 - 1 712 5 722 1 624 568 758
 3.1 без затримки платежу 545 967 - 1 712 5 690 1 624 554 992
 3.2 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 12 146 - - - - 12 146
 3.3 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 1 588 - - 32 - 1 619
 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 3 603 690 20 171 2 262 23 015 1 712 3 650 850
 5 Резерв під знецінення за кредитами (103 316) (58) (36) (357) (188) (103 955)
 6 Усього кредитів за мінусом резервів 3 500 373 20 114 2 226 22 658 1 524 3 546 895

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ (15,78 грн./євро).

Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Інші кредити, що надані фізичним особам Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочені та незнецінені: 1 610 801 14 046 - 331 - 1 625 178
 1.1 великі позичальники з кредитною історією більше 2 років 49 123 - - - - 49 123
 1.2 нові великі позичальники 377 190 10 000 - - - 387 190
 1.3 кредити малим компаніям 1 184 488 4 046 - - - 1 188 534
 2 Прострочені, але незнецінені 3 175 127 - - - 3 302
 2.1 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 3 175 - - - - 3 175
 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: 136 704 - 1 150 20 812 66 158 732
 3.1 без затримки платежу 136 704 - 1 150 20 796 66 158 716
 3.2 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 16 - -
 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 750 680 14 173 1 150 21 143 66 1 787 212
 5 Резерв під знецінення за кредитами (53 348) (466) (1) (110) - (53 926)
 6 Усього кредитів за мінусом резервів 1 699 343 13 643 1 148 21 252 1 568 1

736 955

У звітному 2014 кредитна заборгованість у сумі 118 тис. грн. була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

У попередньому 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Зе-мельні ділянки Будівлі, споруди та передавальні пристрої Ма-шини та обладнання Транс-портні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нема-тері-альні активи-ви Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12

1 Балансова вартість на початок попереднього періоду: 13 13 729 4 363 821 1 209 439 284 1 150 1 311 23 319

1.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 10 848 1 854 3 363 1 599 2 342 1 150 2 622 39 996

1.2 Знос на початок попереднього періоду - (2 476) (6 485) (1 033) (2 154) (1 160) (2 058) - (1 311) (16 677)

2 Надходження - - 630 - 232 5 137 895 92 1 991

3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - 16 89 185 398 26 (2 033) 1 319 -

4 Вибуття - - - (1) - (19) - - (20)

5 Амортизаційні відрахування - (691) (1 411) 320 (542) (149) 872 - (330) (1 931)

6 Інші зміни - - (113) (523) (3) (38) (1 319) - (3) (1 999)

7 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): 13 13 038 3 485 706 1 081 636 - 12 2 389 21 360

7.1 Первісна (переоцінена) вартість 13 16 205 11 381 1 419 3 777 1 945 1 186 12 4 030 39 968

7.2 Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) - (3 167) (7 896) (713) (2 696) (1 309) (1 186) - (1 641) (18 608)

8 Надходження 219 6 054 119 - 28 - 38 353 184 6 995

9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів - - - - 2 - 1 (69) 15 (51)

10 Вибуття - - (8) - - (91) - - (16) (115)

11 Амортизаційні відрахування - (812) (1 218) (205) (394) (79) (30) - (346) (3 084)

12 Інші зміни - - (97) - (3) (20) (9) (19) (84) (232)

13 Балансова вартість на кінець звітного періоду 232 18 280 2 281 501 714 446 - 277 2 142 24 873

13.1 Первісна (переоцінена) вартість 232 22 259 11 395 1 419 3 804 1 834 1 216 277 4 129 46 565

13.2 Знос на кінець звітного періоду - (3 979) (9 114) (918) (3 090) (1 388) (1 216) - (1 987) (21 692)

За станом на 31.12.2014:

Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;

Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
 Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
 Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж; первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 11 474 тис. грн.;
 в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
 Банк не мав створених нематеріальних активів;
 Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за торговими операціями 52 927 -
 2 Розрахунки за конверсійними операціями 2 618 -
 3 Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку 95 2 247
 4 Грошові кошти з обмеженим правом використання 52 510 4 202
 5 Інші фінансові активи 110 41
 6 Резерв під знецінення інших фінансових активів (1) -
 7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 108 259 6 490

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA та забезпечення у валюті за отриманим від НБУ короткостроковим кредитом.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Усього

1 2 3 4

1 Залишок за станом на початок періоду - -
 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1) (1)
 3 Залишок за станом на кінець періоду (1) (1)

Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за торговими операціями Розрахунки за конверсійними операціями Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 52 927 2 618 95 52 510 107 108 257

1.1 великі клієнти з кредитною історією більше 2 років - 1 805 95 52 510 - 54

410
 1.2 нові великі клієнти 52 927 - - - - 52 927
 1.3 середні компанії 813 - - - 813
 1.4 малі компанії - - - - 107 107
 2 Прострочена, але незнецінена - - - - 1 1
 2.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 1 1
 3 Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі - - - - 2 2
 3.1 із затримкою платежу до 31 дня - - - - 1 1
 3.2 із затримкою платежу від 31 до 92 днів - - - - 1 1
 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 52 927 2 618 95 52 510 110 108 260
 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - - - - (1) (1)
 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 52 927 2 618 95 52 510 109 108 259

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6

1 Непрострочена та незнецінена заборгованість: 1 448 4 202 40 5 690

1.1 Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 448 4 202 - 5 650

1.2 Малі компанії - - 40 40

2 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 448 4 202 40 5 690

3 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 448 4 202 40 5 690

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період Попередній період

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 10 34

2 Передоплата за послуги - 4

3 Дорогоцінні метали 155 1 643

4 Інші активи 711 2 242

5 Усього інших активів за мінусом резервів 876 3 923

Примітка 13. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 10 017 30 253

2 Депозити інших банків: - 99 547

2.1 Короткострокові - 99 547

3 Кредити, що отримані: 34 271 130 317

3.1 Короткострокові 34 271 130 317

4 Усього коштів інших банків 44 288 260 117

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації: 484 583

1.1 Поточні рахунки 484 583

2 Інші юридичні особи 2 119 954 823 444

2.1 Поточні рахунки 608 777 82 648

2.2 Строкові кошти 1 511 177 740 796

3 Фізичні особи: 1 265 705 900 325

3.1 Поточні рахунки 103 340 55 414

3.2 Строкові кошти 1 162 365 844 911

4 Усього коштів клієнтів 3 386 143 1 724 352

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період Попередній період

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління - - - -

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 170 236 5,03% 3

274 0,19%

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 41 434

1,22% 19 781 1,15%

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого

вжитку 766 453 22,63% 306 792 17,79%

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 5 276 0,16% 7 689

0,45%

6 Фізичні особи 1 265 705 37,38% 900 325 52,21%

7 Інші 1 137 039 33,58% 486 491 28,21%

8 Усього коштів клієнтів 3 386 143 100 % 1 724 352 100 %

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за

кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 1 361

594 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 1 339 591 тис.грн.

надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 22 004 тис.грн. – за

кредитами фізичних осіб.

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

1 2 3 4

1 Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 180

746 16 523

2 Усього 180 746 16 523

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів

у сумі 11 353,5 млн. доларів США дні під 9,8% та Державної іпотечної

установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до

2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2014 – 345 тис.грн.). Протягом звітних

періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення

основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка

погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період (тис.грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього
1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 253 253

2 Формування та/або збільшення резерву 1 131 1 131

3 Залишок на кінець періоду 1 384 1 384

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період (тис.грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Зобов'язання кредитного характеру Усього
1 2 3 4 5

1 Залишок на початок періоду 321 321

2 Формування та/або збільшення резерву (68) (68)

3 Залишок на кінець періоду 253 253

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітка Звітний період Попередній період
1 2 3 4 5

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 5 618 25

2 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку - 2 905

3 Інші фінансові зобов'язання 359 98

4 Усього інших фінансових зобов'язань 5 977 3 028

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

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції
Усього

1 2 3 4 5

1 Залишок на початок попереднього періоду 250 250 000 250 000

2 Випуск нових акцій - - -

3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 250 250 000 250 000

4 Випуск нових акцій 250 250 000 250 000

5 Залишок на кінець звітного періоду 500 500 000 500 000

Протягом року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Зміни до Статуту погоджені НБУ 23.12.2014 року, державна реєстрація змін відбулася 19 січня 2015 року. НБУ здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 500 000 000,00 грн.

23.01.2015 року.

Примітка 27. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період

за простими акціями за привілейо-

ваними

акціями за простими акціями за привілейо-

ваними

акціями

1 Залишок за станом на початок періоду - - - -

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2

326 - 2 473 -

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду 2 326 - 2 473 -

4 Залишок за станом на кінець періоду - - - -

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом

періоду 6,18 - 9,89 -

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку

Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання

частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом

України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам

однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів

відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожен

просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року.

Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або

нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів

акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в

строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату

дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців

після закінчення звітного року.

Затверджено до випуску та підписано

17.04.2015

року

Керівник

Байрака В.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Дядюра Н.Ю.

Головний бухгалтер

Верба Т.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)