



**КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ
ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ”
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року
разом зі звітом незалежного аудитора**



м. Київ – 2015

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА	3
Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс)	12
Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати)	13
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал)	15
Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	16

ПРИМІТКИ

1. Інформація про банк	18
2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність	23
3. Основи подання звітності	25
4. Основи консолідації	27
5. Принципи облікової політики	27
6. Перехід на нові та переглянуті стандарти	45
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	46
8. Кошти в інших банках	47
9. Цінні папери в портфелі банку на продаж	49
10. Основні засоби та нематеріальні активи	50
11. Інші фінансові активи	52
12. Інші активи	55
13. Кошти банків	56
14. Кошти клієнтів	56
15. Інші зобов'язання	58
16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	58
17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	59
18. Процентні доходи та витрати	61
19. Комісійні доходи та витрати	61
20. Інші операційні доходи	61
21. Адміністративні та інші операційні витрати	62
22. Витрати на податок на прибуток	63
23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	64
24. Операційні сегменти	65
25. Управління фінансовими ризиками	69
26. Управління капіталом	80
27. Потенційні зобов'язання банку	81
28. Справедлива вартість фінансових інструментів	82
29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	85
30. Операції з пов'язаними сторонами	87
31. Дочірні, асоційовані та спільні компанії	89
32. Події після дати балансу	89





вул. Фізкультури, 28
Київ, 03680
Україна

Т: + 380 (44) 284 18 65
Ф: + 380 (44) 284 18 66

info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

**Акціонерам та Керівництву
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР
З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ»**

Національному банку України

Звіт щодо консолідованої фінансової звітності

Ми провели аудит консолідованих фінансових звітів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» та його дочірніх компаній (далі - Банк), що включають консолідований звіт про фінансовий стан (баланс) станом на 31 грудня 2014 року, консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати), консолідований звіт про зміни у власному капіталі (звіт про власний капітал), консолідований звіт про рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Банку за консолідовану річну фінансову звітність

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

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цих консолідованих фінансових звітів на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідовані фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.



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

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

Висловлення думки

На нашу думку консолідована фінансова звітність справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 років, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що минув на зазначену дату, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу думку, звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій ідеться про політичну і економічну нестабільність в Україні. Економічна нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і існує вірогідність того, що ринкова вартість активів Банку може бути нижча їх балансової вартості, що може робити вплив на прибутковість Банку.

Параграф з інших питань

В нашому Аудиторському висновку (звіті незалежного аудитора) від 17 квітня 2015 року ми висловили безумовно-позитивну думку щодо консолідованої фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, підготовленої відповідно до МСФЗ. Після цієї дати ми отримали додаткову інформацію щодо системи управління ризиками, що призвело до змін в Звіті щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів. 2, 6, 7. Звіт щодо консолідованої фінансової звітності залишився без змін, за виключенням цього параграфу.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

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

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

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



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

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

Перелік процедур та отримані результати викладені далі:

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

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

Станом на 31.12.2014

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	905 280	474 789	153 979
Зобов'язання	(851 856)	(523 876)	—
Капітал	—	—	(179 490)
Невідповідність	53 424	(49 087)	(25 511)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	—	27%	14%

Станом на 31.12.2013

(тис.грн.)

	Термін погашення до 1 року		Термін погашення понад 1 рік
	Всього	В тому числі термін погашення «на вимогу»	
Активи	284 893	244 603	153 230
Зобов'язання	(250 437)	(250 428)	(8 755)
Капітал	—	—	(176 223)
Невідповідність	34 456	(5 825)	(31 748)
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до капіталу)	—	4%	18%



РЕЗЮМЕ: Банк має загальну позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань терміном погашення «до 1 року» та між сумами активів. Існує невідповідність (дефіцит) за термінами погашення «на вимогу» в сумі (49 087) тис.грн та терміном погашення «понад 1 рік» в сумі (25 511) тис.грн. *Активи і пасиви за строками погашення між собою узгоджені, рівень ліквідності вважаємо достатнім.*

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

Нормативи ліквідності	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	102.80%	137.96%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	114.37%	114.43%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 60%	114.37%	114.43%

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

2. Аналіз якості управління активами та пасивами

Діючи в Банку систему управління ризиками можна описати таким чином:

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

у відповідності до вимог ст.44 Закону України «Про банки і банківську діяльність» в Банку створено постійно діючий «Комітет по управлінню активами та пасивами».

Більш конкретно питання управління ризиками керівництвом Банку розкрито в примітці 25 «Управління фінансовими ризиками».

Банк залучає значні кошти на ринку МБК, які потім розміщує на тому ж ринку, але в банках «ризикової» категорії по ставкам вищим за ставки залучення. Таким чином Банк отримує відсоткові доходи за рахунок отримання кредитного ризику. Обсяг активних операцій регулюється встановленням лімітів на активні операції. Під час аудиту нами виявлені випадки перевищення вищезазначених лімітів протягом операційного дня за операціями міжбанківського кредитування за рахунок кредитів intra-day.

РЕЗЮМЕ: Структура управління активами та пасивами в цілому відповідає вимогам законодавства України. При цьому система контролю за активними операціями потребує доопрацювання.

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

3.1. Аналіз якості кредитного портфеля

Банк не здійснював кредитування клієнтів протягом 2013-2014 років.

3.2 Аналіз структури і якості портфеля цінних паперів



За станом на 31.12.2014 в консолідованій фінансовій звітності Банком розкрито інформацію щодо вкладень в цінні папери в портфелі Банку на продаж в сумі 5 тис.грн. (31.12.2013 – 5 тис.грн.). Див. Примітка 9 «Цінні папери в портфелі Банку на продаж». Вкладення в інші цінні папери Банк не здійснював.

РЕЗЮМЕ: Вкладення Банку в цінні папери є несуттєвими та не мають значного впливу на діяльність Банку. Розкрито керівництвом Банку в річній фінансовій звітності за 2014 рік інформація є адекватною для діяльності Банку та відображає структуру портфеля цінних паперів.

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

3.3. Аналіз структури і якості дебіторської заборгованості

Фінансову інформацію щодо дебіторської заборгованості керівництво Банку розкрило:

у пояснювальній примітці 11 «Інші фінансові активи» за станом на 31.12.2014 в сумі 782 тис. грн. (31.12.2013 — 1 172 тис.грн.)

у пояснювальній примітці 12 «Інші активи» за станом на 31.12.2014 в сумі 459 тис.грн. (31.12.2013 — 301 тис.грн.).

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

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

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

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

Інформація щодо виконання Банком нормативів капіталу

Нормативи капіталу	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)		201 235	172 705
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2)	не менше 10%	58,62%	134,71%
Норматив (коефіцієнт) співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не менше 9%	Відмінено з 30.12.2014	39,63%



Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці 26 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2014 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 201 235 тис.грн. (31.12.2013 – 172 705 тис.грн.) і відповідає вимогам НБУ для проведення операцій, що наведені у ліцензії на право здійснення Банком банківських операцій.

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

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

4. Адекватність системи управління ризиками Банку

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

За станом на 31.12.2014 та на 31.12.2013 за даними Банку виконувалися наступні економічні нормативи, а саме:

Нормативи кредитного ризику	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	20,87%	23,16%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 8 кратного розміру регулятивного капіталу (800%)	189,83%	23,16%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих <i>одному</i> інсайдеру (Н9)	не більше 5%	0%	0%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих <i>інсайдерам</i> (Н10)	не більше 30%	0%	0%

Нормативи інвестування	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	0%	0%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	0%	0%



Ліміти довгої/короткої відкритої валютної позиції	Нормативне значення	Фактичне значення на 31.12.2014	Фактичне значення на 31.12.2013
Довга відкрита валютна позиція (Л13-1)	не більше 5%	0,01%	0,05%
Коротка відкрита валютна позиція (Л13-2)	не більше 10%	0%	0%

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

Ризик операцій з інсайдерами є помірним.

5. Аналіз адекватності бухгалтерського обліку.

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

6. Аналіз процедур внутрішнього аудиту та організація внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року та Положення «Про службу внутрішнього аудиту» публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», що було затверджено протоколом Спостережної Ради Банку № 3 від 29 серпня 2013 в Банку створено та функціонує Служба внутрішнього аудиту.

Завдання служби внутрішнього аудиту ПАТ «Розрахунковий центр»:

- сприяння адекватності системи внутрішнього контролю Банку та операційних процедур;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю в Банку, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Банку Статуту, внутрішніх документів Банку щодо проведення операцій в обсягах наданої Національним банком України банківської ліцензії або дозволу на окремі банківські операції;
- сприяння організації ведення бухгалтерського обліку;
- своєчасного виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Банку;
- розслідування в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- виявлення сфер потенційних збитків для Банку, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і присвоєння коштів Банку;
- перевірки і надання рекомендацій щодо виконання вимог з ефективного управління ризиками банківської діяльності;
- налагодження і підтримання взаємодії із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю та службою банківського нагляду Національного банку України;
- надання Спостережній раді Банку, Правлінню Банку та керівникам структурних підрозділів, що перевіряються, висновків про результати проведеної аудиторської перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої в Банку системи внутрішнього контролю.



Головними функціями служби внутрішнього аудиту ПАТ «Розрахунковий центр» є:

- нагляд за поточною діяльністю Банку;
- контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів Національного банку України та рішень органів управління Банку;
- перевірка результатів поточної фінансової діяльності Банку;
- аналіз інформації та відомостей про діяльність Банку, про професійну діяльність її працівників та про випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку;
- зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з раціональним та ефективним використанням ресурсів банку;
- надання рекомендацій структурним підрозділам Банку у процесі планування, на стадії розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем;
- проведення аудиту діяльності структурних підрозділів Банку з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур Банку, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Банку;
- постійний перегляд системи операційних процедур (включаючи аудиторські процедури) та методів їх обліку;
- перевірка систем управління та передавання фінансової інформації, у тому числі електронних інформаційних систем та електронних банківських послуг;
- координація своєї діяльності з діями незалежних аудиторських фірм при проведенні зовнішнього аудиту Банку з метою забезпечення оптимальних умов, за яких аудиторські фірми можуть з довірою покластися на висновки служби внутрішнього аудиту для уникнення дублювання зусиль;
- складання та надання висновків, звітів та рекомендацій за результатами перевірок.

Служба є самостійним структурним підрозділом Банку, який створюється за рішенням Спостережної ради Банку, підпорядковується Спостережній раді та звітує перед нею.

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

РЕЗЮМЕ: Враховуючи виявлені недоліки в системі управління активами, служба внутрішнього аудиту повинна приділяти більше уваги перевіркам систем внутрішнього контролю та операцій міжбанківського кредитування.

7. Аналіз заходів контролю банку

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

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

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

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку - участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про



структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку.

Управління Банком здійснюється:

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

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

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

При цьому фактично прийняття управлінських рішень в Банку здійснювалось одноосібно колишнім Головою Правління або членами Правління на підставі загальних довіреностей.

На дату підписання цього висновку Спостережна рада Банку зобов'язала Правління розробити та впровадити дієву систему внутрішнього контролю; доопрацювати внутрішні положення з управління ризиками та забезпечити неухильне їх дотримання всіма працівниками Банку; доручила Правлінню розробити та подати для затвердження Радою Банку внутрішні документи Банку з питань організації системи внутрішнього контролю.

РЕЗЮМЕ: *Процедури внутрішнього контролю вимагають доопрацювання в частині розподілу повноважень під час прийняття рішень.*

Генеральний директор

Аудитор

Сертифікат аудитора №0000034 виданий Національним банком України 11 січня 2005р.

м. Київ, Україна
6 липня 2015 року
Реєстраційний № 15-142.2



О. В. Почкун

О. С. Коновченко



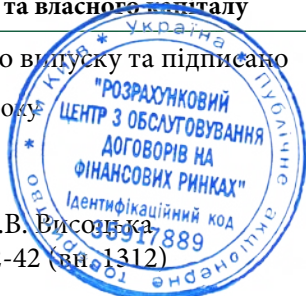
Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс) на 31 грудня 2014 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	31.12.2014р.	31.12.2013р. (перераховано)	01.01.2013р. (перераховано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	863 528	260 873	51 604
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		—	10	—
Кошти в інших банках	8	14 776	19 605	31 500
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	15	15	15
Гудвіл		—	—	—
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		—	5	5
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		122	1 595	—
Відстрочений податковий актив		20	29	63
Основні засоби та нематеріальні активи	10	98 250	98 136	96 956
Інші фінансові активи	11	782	1 172	1 560
Інші активи	12	573	319	355
Усього активів		978 066	381 759	182 058
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	13	778 117	224 699	—
Кошти клієнтів	14	65 545	25 729	49 617
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		375	—	819
Інші зобов'язання	15	2 606	2 591	3 043
Усього зобов'язань		846 643	253 019	53 479
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	16	153 100	153 100	153 100
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		(23 482)	(25 485)	(25 079)
Резервні та інші фонди банку		1 663	967	391
Неконтрольована частка		142	158	167
Усього власного капіталу		131 423	128 740	128 579
Усього зобов'язань та власного капіталу		978 066	381 759	182 058

Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2015 року



Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1312)

Голова Правління Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер С.В. Висоцька



Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати) за 2014 рік

(тис. грн.)

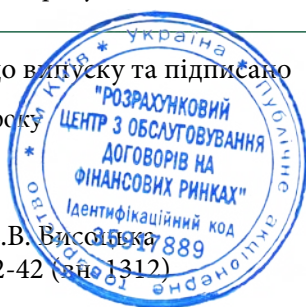
Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік (перераховано)
Процентні доходи	18	79 144	1 816
Процентні витрати	18	(36 680)	—
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		42 464	1 816
Комісійні доходи	19	1 320	628
Комісійні витрати	19	(107)	(30)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1 398	—
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	31	—
Результат від операцій з іноземною валютою		(2 928)	(1)
Результат від переоцінки іноземної валюти		3 125	7
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	8	(25 066)	(400)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11, 12	(392)	(650)
Інші операційні доходи	20	11 386	25 944
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(27 279)	(26 852)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 952	462
Витрати на податок на прибуток	22	(1 269)	(301)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		2 683	161
Прибуток/(збиток) за рік		2 683	161
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		—	—
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		—	—
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		—	—
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		—	—
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		—	—
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом		—	—
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		—	—
Усього сукупного доходу за рік		2 683	161
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		2 699	170
неконтрольованій частці		(16)	(9)
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		2 699	170
неконтрольованій частці		(16)	(9)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	23		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17.52	1.05



Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік (перераховано)
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17.52	1.05
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	23		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		17.52	1.05
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		17.52	1.05

Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2015 року



Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (факс 1312)

Голова Правління Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер С.В. Висоцька



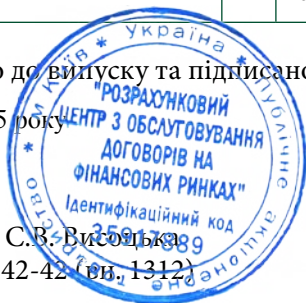
Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал) за 2014 рік

перераховано (тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		Статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) (31.12.2012р.)		153 100	—	391	(25 079)	128 412	167	128 579
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	—	—	—	—	—	—	—
Скоригований залишок на початок попереднього періоду (на 01.01.2013р.)		153 100	—	391	(25 079)	128 412	167	128 579
Усього сукупного доходу		—	—	—	—	—	—	—
Розподіл прибутку до резервних фондів		—	—	576	(576)	—	—	—
Чистий прибуток звітного періоду		—	—	—	170	170	—	170
Зміна неконтрольованої частки		—	—	—	—	—	(9)	(9)
Залишок на кінець попереднього періоду (на 31.12.2013р.)		153 100	—	967	(25 485)	128 582	158	128 740
Усього сукупного доходу		—	—	—	—	—	—	—
Розподіл прибутку до резервних фондів		—	—	696	(696)	—	—	—
Чистий прибуток звітного періоду		—	—	—	2 699	2 699	—	2 699
Зміна неконтрольованої частки		—	—	—	—	—	(16)	(16)
Залишок на кінець звітного періоду (на 31.12.2014р.)		153 100	—	1663	(23 482)	131 281	142	131 423

Затверджено до випуску та підписано
17 квітня 2015 року

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (в. 1312)



Голова Правління Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер С.В. Висоцька



Консолідований звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 952	462
Коригування:			
Знос та амортизація		2 183	1 859
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		25 066	1 050
Результат операцій з торговими цінними паперами		1 398	—
Результат операцій з іноземною валютою		—	6
(Нараховані доходи)		(237)	(244)
Нараховані витрати		550	—
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		(31)	—
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		—	—
Інший рух коштів, що не є грошовим		(412)	3443
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		32 469	6 576
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		10	(10)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(20 000)	11 500
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		390	(388)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(163)	(3479)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		552 877	224 699
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		39 809	(23 888)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		(498)	—
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		496	(1 177)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		605 390	213 833
Податок на прибуток, що сплачений		593	(1 264)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		605 983	212 569
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	—	—
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	—	—
Придбання основних засобів	10	(1 020)	(2 723)
Надходження від реалізації основних засобів	10	—	—
Придбання нематеріальних активів	10	(2 510)	(582)
Надходження від вибуття нематеріальних активів	10	—	—
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(3 530)	(3 305)



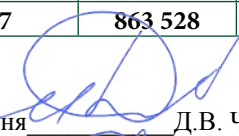
Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	16	—	—
Емісія привілейованих акцій	16	—	—
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	16	—	—
Викуп власних акцій	16	—	—
Продаж власних акцій	16	—	—
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		—	—
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		202	5
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		602 655	209 269
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		260 873	51 604
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	863 528	260 873

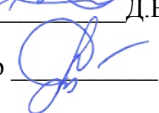
Затверджено до випуску та підписано

17 квітня 2015 року



Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1312)

Голова Правління  Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер  С.В. Висоцька

Випуск консолідованої фінансової звітності ПАТ «Розрахунковий центр» і його дочірніх компаній (разом — «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року затверджено до випуску 17 квітня 2015 року.

Місцезнаходження Банку: Україна, 04107, місто Київ, вулиця Тропініна, 7-Г.

Країна, у якій зареєстровано Банк: Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії:

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ» не входить до складу зареєстрованої банківської групи і, відповідно, не має материнського банку. Проте, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» є дочірньою компанією по відношенню до Національного банку України (м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9), який є власником 77,7897% статутного капіталу Банку.

Організаційно-правова форма Банку: Публічне акціонерне товариство.

Особливості діяльності Банку:

Основним видом діяльності Банку є банківська діяльність. Крім материнської компанії (материнського банку) яким є ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» до складу консолідованої групи входять небанківські компанії — ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ», де Банк має пряму участь та ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР «МФС», в якому Банк має опосередковану участь.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності:

Найбільшим учасником Групи є ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» — новий інфраструктурний елемент фінансового ринку України, створення якого передбачено нормами Закону України «Про депозитарну систему України». ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» утворено на базі Приватного акціонерного товариства «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів» (далі — ПрАТ «ВДЦП»).

Виключною компетенцією ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» є проведення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів, вчинених на фондовій біржі та поза фондовою біржею, якщо проводяться розрахунки за принципом «поставка цінних паперів проти оплати».

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» забезпечує виплату доходу за цінними паперами, номінальної вартості при погашенні цінних паперів та при здійсненні емітентом інших корпоративних операцій, у тому числі за тими цінними паперами, що розміщені та обертаються за межами України.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має статус банку та для забезпечення виконання вимог Закону України «Про депозитарну систему України» отримав Банківську ліцензію на право надання банківських послуг №271 від 06.09.2013 року, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №271 від 30.09.2013 року у порядку, встановленому Національним банком України та ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на фондовому ринку — клірингової діяльності.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» має сучасну інфраструктуру, яка забезпечує ефективне виконання всього спектру послуг. Інфраструктура передбачає наявність відповідного технологічного приміщення, належних засобів зв'язку, засобів захисту інформації, сучасного програмно-технологічного комплексу та забезпечує якісне надання послуг клієнтам на рівні світових стандартів.

Види діяльності Банку за КВЕД-2010:

- 64.19 Інші види грошового посередництва;
- 58.29 Видання іншого програмного забезпечення;
- 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;
- 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення).

Банк проводить банківські операції, передбачені його Статутом, на підставі Банківської ліцензії та інших ліцензій і дозволів.

На підставі банківської ліцензії №271 від 06.09.2013 року Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- інвестицій;
- випуску власних цінних паперів;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 271 від 30.09.2013 року Банк має право здійснювати наступні валютні операції:

- 1) неторговельні операції з валютними цінностями;
- 2) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- 3) ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- 4) ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- 5) відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 6) відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- 7) торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
- 8) торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках.

Банк має ліцензію Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку серії АЕ №263463 від 03.10.2013 року на провадження професійної діяльності на фондовому ринку — клірингової діяльності.

Банк при провадженні клірингової діяльності може виступати учасником біржових торгів без ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку — діяльності з торгівлі цінними паперами.

Клірингова діяльність Банку включає:

- 1) діяльність з визначення зобов'язань, що підлягають виконанню за правочинами щодо цінних паперів;
 - 2) облік прав та зобов'язань учасників клірингу, їх клієнтів та Центрального контрагента (якщо кліринг здійснюється за участю Центрального контрагента) за правочинами щодо цінних паперів, облік інформації про кошти, цінні папери, що заблоковані для виконання цих правочинів, а також облік внесків учасників клірингу до гарантійного фонду;
 - 3) підготовка документів (інформації) для проведення розрахунків;
 - 4) виконання функцій Центрального контрагента;
 - 5) створення системи гарантій з виконання зобов'язань за правочинами щодо цінних паперів.
- Банк з метою виконання функцій Центрального контрагента також може здійснювати:
- професійну діяльність на фондовому ринку — брокерську діяльність;
 - професійну діяльність на фондовому ринку — дилерську діяльність.

Стратегічна мета Банку:

Стратегічною метою Банку є досягнення позицій фінансово стійкого і конкурентоспроможного Банку, сфокусованого на наданні банківських послуг високого рівня якості і технологічності цільовим групам клієнтів, а також власний розвиток та отримання прибутку.

Дата звітності та звітний період:

станом на кінець дня 31 грудня 2014 року. Звітний період 01.01.2014-31.12.2014.

Валюта звітності:

українська гривня. Банк веде свої бухгалтерські записи в українській гривні, як того вимагають національні правила бухгалтерського обліку. Спираючись на економічну сутність операцій

та обставин діяльності, Банк визначив українську гривню в якості функціональної валюти. Виходячи з цього, операції в інших валютах, ніж національна, розглядаються як операції в іноземних валютах. Валютою подання фінансової звітності також визначена українська гривня.

Одиниця виміру: тисяча гривень

Участь Банку у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб:

Банк зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 12 вересня 2013 року за номером 233, про що отримано свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №224.

Частка керівництва в акціях Банку:

Частка керівництва в статутному капіталі Банку відсутня (керівництво не володіє акціями Банку).

Істотна участь у Банку:

Згідно даних реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР” власником істотної участі у Банку є Національний Банк України, код за ЄДРПОУ 00032106, місцезнаходження: м. Київ, вул. Інститутська, буд. 9, що володіє 119 096 штук простих іменних акцій Банку, що становить 77,7897 % від загальної кількості акцій.

Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів: Банк не є банком з іноземним капіталом.

Корпоративне управління Банком:

Корпоративне управління — представляє собою комплекс правил, що забезпечують таке управління Банком і контроль над ним, за яких він діє виключно в інтересах акціонерів та інших зацікавлених сторін: працівників, клієнтів Банку, контрагентів тощо.

Принципи корпоративного управління:

- Банк здійснює свою діяльність з урахуванням комерційних інтересів клієнтів і сприяє економічному розвитку та зміцненню фінансової системи;
- у своїй діяльності Банк керується законами України, виконує вимоги нормативних актів Національного банку України (далі — НБУ), застосовує єдині правила бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації, подає до НБУ звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах. Банк дотримується економічних нормативів, встановлених НБУ;
- Банк гарантує всім акціонерам реалізацію їх прав в обсязі, передбаченому законодавством України.

Ефективність корпоративного управління забезпечується наступними основними формами контролю:

- 1) контроль з боку Спостережної ради та Правління Банку;
- 2) вертикальна структура контролю за різними сферами діяльності Банку;
- 3) контроль з боку осіб, які не залучені до повсякденної діяльності Банку;
- 4) незалежність Служби внутрішнього аудиту та дотримання законодавства і внутрішніх процедур.

Управління Банком:

Органи управління Банку:

1. Загальні збори акціонерів (вищий орган управління Банку).
2. Спостережна рада Банку обирається загальними зборами акціонерів, з числа акціонерів або їх представників. Спостережна рада представляє інтереси акціонерів у перервах між Загальними зборами акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду, контролює і регулює діяльність Правління, а також вирішує питання, що передані до її компетенції Загальними зборами акціонерів.

3. Правління Банку — виконавчий орган Банку, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Правління очолює голова Правління. Правління вирішує усі питання діяльності Банку, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів та Спостережній раді.

Органи контролю Банку:

1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку.

2. Служба внутрішнього аудиту — самостійний структурний підрозділ Банку, який є органом оперативного контролю Спостережної ради.

Також у Банку створено наступні постійно діючі колегіальні органи: Комітет з питань управління активами та пасивами, Кредитний комітет, Тарифний комітет та Кліринговий комітет.

Організаційна структура Банку

Організаційна структура Банку є системою взаємодіючих функціональних блоків, які об'єднують структурні підрозділи у відділи, служби та управління.

Принципом їх структурної підлеглості є напрям, специфіка, характер основних видів банківської та клірингової діяльності.

У структурі Банку є Служба внутрішнього аудиту, яка не має безпосереднього підпорядкування Правлінню Банку, функціонально вона підпорядкована Спостережній раді Банку.

Діяльність структурних підрозділів регламентується Положеннями про підрозділи, а дії працівників Банку — Посадовими інструкціями. Зазначеними документами визначається порядок і характер функціональної діяльності підрозділів, порядок їх підлеглості, взаємодії один з одним, права та відповідальність.

Кількість працівників Банку

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року середньооблікова чисельність штатного персоналу Банку нараховує 98 осіб. Загальна кількість працівників на звітну дату складає 109 осіб, з них осіб, що працюють за сумісництвом — 2 особи (також додатково загальна кількість працівників дочірньої компанії на звітну дату складає 4 особи).

Корпоративна культура

Корпоративна культура визначає принципи та правила внутрішнього життя Банку.

Корпоративні правила ділового спілкування — це встановлений порядок взаємин у Банку. Встановлення таких відносин зумовлено прагненням керівництва Банку організувати ефективно поведінку працівників, як у межах Банку, так і поза його стінами.

Зміст корпоративних правил ділового спілкування спрямовано на створення і забезпечення продуктивних стосунків між:

- клієнтами і працівниками Банку;
- керівниками і підлеглими;
- колегами з банківської діяльності.

Зовнішній вигляд — один з елементів корпоративної культури, що інформує сторонніх осіб про стиль організації і роботи Банку. Як правило, у банках усього світу прийнято носити одяг стриманих тонів, консервативного чи класичного стилю.

У формуванні і підтримці корпоративного іміджу Банку з висококваліфікованим персоналом і високою культурою обслуговування беруть участь всі працівники Банку.

Діяльність будь-якого банку насамперед спрямована на задоволення потреб клієнтів, а тому правила корпоративної культури повинні врегульовувати не лише внутрішній стан Банку, а й її зовнішні прояви, особливо щодо взаємовідносин з клієнтською аудиторією

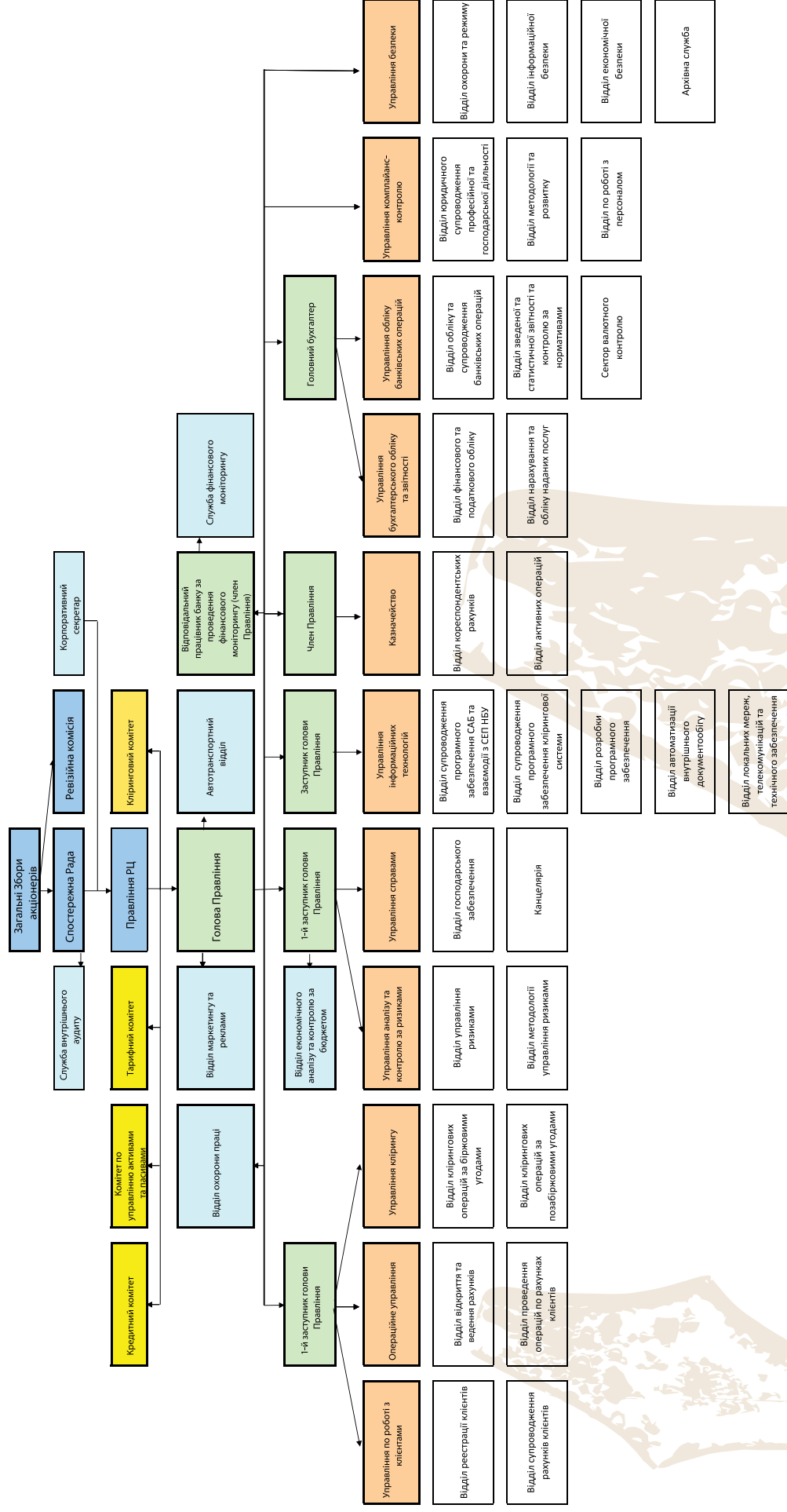
Своїм клієнтам Банк гарантує послуги високої якості, індивідуальний підхід та задоволення від співпраці. Банк орієнтується на довготривале партнерство зі своїми контрагентами.

Банк намагається пропонувати та забезпечувати для партнерів найкращі умови обслуговування.

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:

За звітний рік станом на кінець дня 31 грудня 2014 року суттєвих змін у зазначеній інформації не відбувалось. У 2014 році Національний банк України не встановлював до Банку ніяких заборон щодо обмеження видів діяльності, які може виконувати Банк згідно наданих дозволів та ліцензій, та не діяли ніякі обмеження щодо володіння активами.

Організаційна структура Публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"



Вітчизняна банківська система є однією з найбільш розвинутих галузей національної економіки, здатною надавати послуги на рівні міжнародних стандартів.

Але упродовж 2014 року економіка України функціонувала в умовах військового протистояння на Сході країни, зниження внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, скорочення державного фінансування, обмеження виходу вітчизняних товарів на російський ринок та уповільнення темпів зростання виробництва продукції в сільському господарстві.

За підсумками 2014 року діяльність банківської системи була збитковою. Станом на 31 грудня 2014 року, за даними Національного банку України, в Україні налічувалося 163 банків, що мають банківську ліцензію. Загальний показник активів усіх банків становить 1 316 852 млн. грн., пасивів – 1 316 852 млн. грн., регулятивного капіталу – 188 949. Збиток по системі банків станом на 31 грудня 2014 року становив 52 966 млн. грн. У стадії ліквідації знаходиться 20 банків.

Продовження несприятливих макроекономічних тенденцій на фоні соціально-політичного напруження в країні спричинило погіршення очікувань учасників ринку. Водночас під тиском зовнішніх дисбалансів, що посилювалися через негативний емоційний фон, відбулася девальвація національної валюти.

Регулюючі дії Національного банку України за таких умов спрямовувалися насамперед на нівелювання емоційних чинників поведінки вкладників, сприяння вчасному проведенню розрахунків і стабілізації діяльності банківської системи.

У цьому контексті Національний банк України збільшив обсяги підтримки ліквідності банків, пом'якшив вимоги до формування банками обов'язкових резервів.

Національний банк України у 2014 році збільшував облікову ставку (до 14% річних) та ставки за активно-пасивними операціями банків.

Міжбанківська кредитна ставка залишалася на високому рівні, унаслідок чого ставки за кредитно-депозитними операціями банків залишалися також майже незмінними. Кредитна активність в умовах високих ризиків реального сектору та курсових коливань продовжила зменшуватися.

У 2014 році в банківському секторі економіки України спостерігались наступні основні тенденції.

Динаміка фінансового результату банківської системи була дуже нестабільною. Упродовж року банки розвивали альтернативні канали продажів і пропонували клієнтам додаткові продукти та послуги з метою збільшення комісійних доходів. Проте, їх частка в структурі доходів банків практично не змінилася. Натомість дещо збільшилася частка інших операційних доходів.

В структурі витрат спостерігались більш відчутні зміни. Відбулося помітне скорочення частки адміністративних витрат. З одного боку, це викликано триваючим процесом оптимізації регіональних мереж, в результаті якого кількість регіональних підрозділів банків суттєво зменшилася. З іншого боку, це закономірний результат здійснених операцій купівлі-продажу банків.

Інвестиційний клімат.

Протягом 2014 року можна було спостерігати закономірні наслідки погіршення інвестиційного клімату. Відображенням даних процесів є також і те, що продовжується процес виходу іноземних інвесторів з банківського ринку України. Це призвело до зниження частки іноземного капіталу в статутному капіталі банків.

Разом з тим хвиля продажу банківських установ також торкнулась і банків з українським капіталом.

Після проведених операцій купівлі-продажу банків слід очікувати активізації трансформаційних процесів. Враховуючи, що продані іноземними власниками банки викуплялись українськими інвесторами, багато з яких мають намір об'єднати придбані банківські активи, посилиться тенденція до укрупнення банків на ринку.

Валютний ринок.

Протягом року продовжували скорочуватися золотовалютні резерви Національного банку України. Для підтримки національної валюти регулятором було прийнято ряд постанов, спрямованих на посилення валютного регулювання. Були встановлені вимоги щодо обов'язкової реалізації валютної виручки підприємствами, виплата в гривні валютних переказів, що перевищують еквівалент 150 тис. грн., а також були посилені вимоги щодо обов'язкового резервування залучених коштів в іноземній валюті.

Дані заходи здійснили стримуючий вплив на динаміку валютного ринку. Посилення існуючих на ринку тенденцій щодо погіршення якості активів і зменшення ліквідності можуть викликати посилення девальваційного навантаження на національну валюту. Крім того, збереження негативної динаміки в більшості галузей економіки буде також сприяти зростанню попиту на іноземну валюту у населення, оскільки в умовах нестабільної економічної ситуації валютні заощадження користуються більш високою довірою.

Капітал банків.

Протягом 2014 року спостерігався спад регулятивного капіталу по системі в цілому, поступове зменшення капіталізації. Основними інструментами розміщення були переважно цінні папери. Хоча в цілому по системі показники капіталізації залишаються на рівні, що перевищує граничні значення, встановлені регулятором, тим не менше існуючі тенденції змусять низку банків здійснити докапіталізацію.

Активи банків.

Заходи Національного банку України з підтримки ліквідності і високі ставки по депозитах для фізичних осіб не призвели до зростання ресурсної бази банків. Можливості їх розміщення залишаються доволі обмеженими. Більшість галузей економіки демонструють спад, зменшується частка прибуткових підприємств.

Незважаючи на існуючий попит з боку клієнтів на кредити, банки не наважуються нарощувати свої портфелі, оскільки фінансовий стан позичальників несе в собі суттєві кредитні ризики.

В таких умовах українські банки розміщували свої ресурси в основному в цінні папери і на міжбанківському ринку.

У зв'язку із погіршенням фінансового стану значної частки існуючих позичальників, темпи приросту простроченої заборгованості зростають. Щоб уникнути ризиків неплатоспроможності, значна частина банків стали схильні акумулювати ліквідність не на розвиток економіки через кредитування, а на виконання своїх зобов'язань за депозитними договорами.

Законодавство.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчують банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку та вдосконаленню законодавства, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Прогнози.

В найближчій перспективі слід очікувати таких змін в банківській системі:

- посилення девальваційного тиску на гривню, пов'язаного з необхідністю повернення зовнішніх боргів, а також зростанням попиту на іноземну валюту у зв'язку з нестабільною економічною та суспільно-політичною ситуацією;
- погіршення якості активів може призвести до подальшого зниження ефективності діяльності банків;
- суттєве зниження ліквідності банків та ризик виникнення «проблемних» фінансових установ, спричинене як відтоком з банківської системи коштів клієнтів внаслідок панічних настроїв населення, так і можливими перевітками контролюючими і правоохоронними органами діяльності окремих фінансових установ внаслідок порушення законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також посилення боротьби з корупцією в Україні.
- укрупнення ринку внаслідок здійснення операцій купівлі-продажу, що будуть супроводжуватися зміцненням ринкових позицій окремих банків.

Політична ситуація в Україні залишається напруженою і непередбачуваною. Тому подальший економічний розвиток України значною мірою буде залежати від швидкості та підсумків розв'язання військового конфлікту на Сході України, ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, яких вживе уряд України в умовах глибокої економічної та політичної кризи, яку переживає країна, а також від успішності реалізації структурних реформ у податковій, юридичній, регулятивній, політичній та інших сферах.

ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" — це динамічна фінансова установа України, що стабільно розвивається.

Свою діяльність Банк розпочав у 2013 році та має на меті:

- забезпечувати клієнтів професійним та комфортним банківським сервісом через надання якісних послуг;
- зберігати прибуткову діяльність, яка відповідає інтересам акціонерів та заохочувати акціонерів і надалі інвестувати в розвиток Банку.

Жорстка конкуренція на ринку банківських послуг вимагає від топ-менеджменту Банку швидких рішень, нестандартних підходів, оперативної реалізації проектів.

Переваг та лідерства на ринку банківських послуг можна досягнути лише завдяки швидкій адаптації до змін зовнішнього середовища, вмінню задовольняти потреби клієнтів і створювати нові банківські послуги, які будуть користуватись попитом. Також важливим є збільшення вартості Банку як фінансової установи шляхом нарощування ресурсної бази, капіталу та підвищення рівня доходів.

Банк постійно проводить моніторинг ринку та коригує свою цінову політику залежно від стану ринку.

Конкурентні переваги Банку:

- наявність чіткого уявлення про стратегію розвитку Банку;
- унікальна спеціалізація Банку на ринку України;
- комплексний підхід до управління ризиками;
- наявність команди кваліфікованих менеджерів;
- послуги, орієнтовані на клієнтів, принципи партнерства;
- автоматизація аналізу й обліку;
- технологічність способів прийняття рішень;
- наявність чітко поставленої мети.

ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» як і інші банки, будучи складовою банківської системи України, відчуває на собі весь спектр дії як загальноекономічної та політичної ситуації в країні, так і державних заходів грошово-кредитного регулювання.

Керівництво Банку має досить стримані прогнози стосовно української банківської системи. Існує вірогідність того, що галузь почне відновлюватись. Зокрема, у 2015 році топ-менеджмент Банку очікує на позитивний сукупний фінансовий результат. Разом із цим, не очікується динамічного розвитку подій на банківському ринку. Основними перепонами можуть бути нестабільні макроекономічні та політичні умови, відсутність довгострокового фінансування на внутрішньому ринку та недосконале правове середовище.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, за винятком наступних статей: інвестиції, що є в наявності для продажу; інші фінансові активи і зобов'язання, призначені для торгівлі; фінансові активи і зобов'язання, класифіковані як переоцінюванні за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Консолідована фінансова звітність представлена в гривнях, а всі суми округлені до тисячі (тис.), якщо не вказано інше.

Заява про відповідність

Консолідована фінансова звітність Банку складена у відповідності з МСФЗ в редакції Ради МСФЗ.

Подання фінансової звітності

Банк подає Консолідований звіт про фінансовий стан в загальному порядку ліквідності. Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань з відображенням нетто-суми в Звіті про фінансовий стан здійснюється тоді, і тільки тоді, коли існує юридично закріплене право провести взаємозалік визнаних сум і намір провести розрахунки на нетто-основі, або реалізувати актив одночасно з урегулюванням зобов'язання. Взаємозалік доходів і витрат у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід буде здійснюватися тільки тоді, коли це вимагається або дозволяється стандартом консолідованої фінансової звітності або інтерпретацією, про що зазначено в обліковій політиці Банку.

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

Консолідована фінансова звітність включає в себе звітність Банку та звітність його дочірніх компаній.

Консолідована фінансова звітність складається на підставі звітності учасників Банку на відповідну дату за методом повної консолідації.

Консолідовану фінансову звітність за методом повної консолідації складають шляхом упорядкованого додавання показників фінансової звітності учасників Банку до аналогічних показників фінансової звітності материнського банку.

З метою складання консолідованої річної фінансової звітності учасники Банку надали індивідуальні (окремі) фінансові звіти.

Для приведення звітних даних дочірніх компаній Банку у відповідність консолідованим формам звітності, показники їх звітів — Балансу підприємства та Звіту про фінансові результати підприємства були згруповані з використанням типових перехідних таблиць. Формування консолідованої звітності здійснювалось шляхом підсумовування відповідних показників індивідуального фінансового звіту дочірньої компанії та аналогічних показників фінансових звітів Банку за методом повної консолідації.

Внутрішньогрупові розрахунки між учасниками групи були виключені з консолідованої звітності для надання користувачам інформації лише про результати зовнішньої діяльності Банку.

На основі даних з Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс), Консолідованого звіту про прибутки та збитки та сукупний дохід (Консолідований звіт по фінансові результати) складено Консолідований звіт про рух грошових коштів та Консолідований звіт про власний капітал.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається консолідована фінансова звітність є національна валюта України — гривня. Консолідована фінансова звітність подається у тисячах гривень (тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Склад консолідованої фінансової звітності визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

Протягом 2014 року Банком застосовувалися наступні міжнародні стандарти фінансової звітності, на яких ґрунтуються основні принципи бухгалтерського обліку, а також згідно яких складалася ця консолідована фінансова звітність:

МСФЗ 9 "*Фінансові інструменти*" застосовується до всіх статей, на які поширюється сфера застосування МСБО 39 "*Фінансові інструменти: визнання та оцінка*". Фінансові активи та зобов'язання визнаються в балансі на дату укладення договору. Фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю (за виключенням дебіторської заборгованості). Припинення визнання фінансового активу здійснюється коли припиняються передбачені договором права на потоки грошових коштів від даного фінансового активу, або коли Банк передає іншій стороні всі права на отримання грошових коштів, всі ризики та вигоди за таким фінансовим активом. Фінансове зобов'язання перестає визнаватись, коли виконані всі зобов'язання або коли його умови значно змінюються.

На дату балансу фінансові інструменти оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час здійснення амортизації дисконту (премії) та нарахування процентів, згідно вимог Національного банку України.

Якщо балансова вартість наданих кредитів перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, то визнається зменшення їх корисності, яке в обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат Банку.

Крім того, Банк консолідованої групи, ураховуючи принцип суттєвості, здійснює коригуючі проводки.

МСФЗ 12 "*Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання*" застосовується якщо Банк має частку участі у будь-якому з перелічених суб'єктів: дочірніх підприємств, спільних угодах (тобто спільних господарських одиницях або спільних підприємствах), асоційованих підприємствах, неконсолідованих структурованих суб'єктах господарювання.

МСФЗ 13 "*Оцінка справедливої вартості*". Цей МСФЗ визначає справедливу вартість, містить концептуальну основу оцінювання справедливої вартості та вимагає розкривати інформацію про оцінки справедливої вартості.

Визначення справедливої вартості зосереджене на активах та зобов'язаннях, оскільки вони є головним предметом облікової оцінки. До того ж, цей МСФЗ слід застосовувати до власних інструментів капіталу Банку, оцінених за справедливою вартістю.

Концептуальна основа оцінки справедливої вартості, викладена у цьому МСФЗ, застосовується як до первісної, так і для подальшої оцінки, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

МСБО 21 "*Вплив змін валютних курсів*" застосовується при оцінці активів та зобов'язань в іноземній валюті. Активи та зобов'язання в іноземній валюті оцінюються на звітну дату, а у разі зміни валютного курсу — переоцінюються відповідно до МСБО 21.

МСБО 1 "*Подання фінансової звітності*" застосовується при складанні фінансової звітності згідно якого бухгалтерський облік забезпечує своєчасне надання правдивої порівняльної фінансової звітності про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

У Банку відсутні статті звітності, щодо яких облікова політика не застосовувалася відповідно до МСФЗ.

Інші МСФЗ та МСБО застосовуватимуться Банком у разі розкриття у річній консолідованій фінансовій звітності інформації щодо здійснення Банком таких операцій або проведення такої діяльності.

Примітка 4. Основи консолідації

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та його дочірніх компаній за рік, що завершився 31 грудня 2014 року. Фінансові звітності дочірніх компаній Банку підготовлені за той же звітний рік, що й звітність ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР», з послідовним застосуванням погодженої облікової політики.

Всі внутрішньогрупові залишки, операції, доходи і витрати повністю виключені.

Дочірні компанії повністю консоліднуються, починаючи з дати переходу контролю до Банку. Прояв наявності контролю свідчить право Банку здійснювати управління фінансовою та операційною політикою компанії з метою отримання вигоди від її діяльності. Збитки дочірньої компанії відносяться на неконтрольовану частку участі навіть у тому випадку, якщо це призводить до негативного сальдо.

Неконтрольована частка участі — це частина прибутку або збитків і чистих активів, які не належать, безпосередньо або побічно ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР».

Неконтрольована частка участі представлена окремо в Консолідованому звіті про прибутки і збитки, а у складі капіталу в Консолідованому звіті про фінансовий стан — окремо від акціонерного капіталу материнського банку. Збитки, що відносяться на неконтрольовану частку участі та перевищують неконтрольовану частку участі, відносяться на неконтрольовану частку участі навіть у тому випадку, якщо це призводить до негативного сальдо. Облік придбання неконтрольованої частки участі здійснюється з використанням методу «продовження материнського банку», згідно з яким різниця між винагородою і справедливою вартістю придбаних чистих активів визнається в якості капіталу.

Примітка 5. Принципи облікової політики

Облікова політика Банку — це сукупність визначених принципів, методів і процедур, що використовуються Банком для складання та подання фінансової звітності. Документ, головною метою якого є загальна регламентація застосованих на практиці в Банку особливостей організації та ведення бухгалтерського обліку, технологій обробки облікової інформації та документообігу. Положення та вимоги облікової політики Банку є обов'язковими для безумовного виконання.

Облікова політика — це інструмент, який впливає як на форми та методи ведення обліку, так і на фінансові результати діяльності Банку та сплачені ним податки.

В облікову політику Банку впроваджені основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (МСБО) та міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), на засадах яких ґрунтуються основні нормативні документи Національного банку України з питань обліку, План рахунків бухгалтерського обліку банків України, Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України.

Облікова політика Банку посиляється та діє паралельно з внутрішніми положеннями Банку щодо проведення окремих операцій та встановлює загальні методологічні основи організації бухгалтерського обліку.

Дочірні компанії Банку — ТОВ «МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ» (пряма участь) та ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО «ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР «МФС» (опосередкована участь) є юридичними особами, що відрізняються від материнського банку ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» формою господарювання та видами економічної діяльності. Дочірні компанії здійснюють облік своїх операцій, який базується на Міжнародних стандартах фінансової звітності, Міжнародних стандартах бухгалтерського обліку, з безумовним дотриманням національних стандартів бухгалтерського обліку та звітності. Облікові політики дочірніх компаній приведені у відповідність до облікової політики материнського банку.

Консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність материнського банку та його дочірніх компаній станом на 31 грудня 2014 року. Банк складає консолідовану фінансову звітність за 2014 рік, що є документом, який відображає фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів Банку — юридичної особи та інших учасників Банку, як єдиної економічної одиниці, з включенням до фінансової звітності небанківських дочірніх компаній за методом повної консолідації.

Питома вага частки Банку в статутних капіталах небанківських дочірніх компаній на кінець звітного року наступна: у ТОВАРИСТВІ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ” 96,875% (пряма участь), у ДОЧІРНЬОМУ ПІДПРИЄМСТВІ “ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР “МФС” 96,875% (опосередкована участь).

Консолідована фінансова звітність ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ” включає:

- загальну інформацію про діяльність Банку;
- Консолідований звіт про фінансовий стан (Консолідований баланс);
- Консолідований звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати);
- Консолідований звіт про зміни у власному капіталі (Консолідований звіт про власний капітал);
- Консолідований звіт про рух грошових коштів за звітний період;
- примітки до консолідованих фінансових звітів.

Організації та підприємства відносяться до дочірніх компаній у тому випадку, коли Банк має можливість контролювати їх фінансову та операційну діяльність для отримання економічних вигод, або іншим чином має прямо чи опосередковано більше половини прав голосу.

При визначенні можливостей Банку контролювати інше підприємство враховуються наявність та вплив потенційних прав голосу, які реалізуються чи можуть бути трансформовані. Починаючи з дати придбання (дати фактичної передачі Банку контролю над дочірньою компанією), підприємство повністю консолідується, а починаючи з дати припинення контролю, консолідація припиняється.

Облік придбання дочірнього підприємства здійснюється за вартістю придбаних активів чи прийнятих на себе зобов'язань на дату придбання (обміну), враховуючи затрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, незалежно від розміру частки неконтролюючих учасників.

Гудвіл — це перевищення вартості придбання над долею покупця в справедливій вартості чистих активів компанії, яка придбавається. Від'ємний гудвіл — це перевищення долі покупця в чистій справедливій вартості придбаних активів, зобов'язань та умовних зобов'язань, які піддаються визначенню, над вартістю придбання.

Залишки і нереалізовані прибутки за операціями між компаніями Банку, внутрішньогрупові операції виключаються при консолідації, нереалізовані збитки також виключаються, не враховуючи випадків, коли їх вартість не може бути компенсована.

Окремий компонент капіталу Банку складає доля меншості — частка результату господарської діяльності і доля чистих активів дочірньої компанії, яка не належить компанії, прямо чи опосередковано (неконтрольована частка).

Під час консолідації звітності дочірніх компаній виключаються всі залишки за внутрішньосистемними операціями. Банк і його дочірні компанії застосовують єдину облікову політику для складання консолідованої фінансової звітності. Фінансова звітність дочірніх компаній складена за той самий звітний період, що і звітність Банку.

5.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Активи і зобов'язання Банк оцінює та відображає в бухгалтерському обліку розумно, з достатньою мірою обережності, з метою уникнення можливості перенесення існуючих фінансових ризиків на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання обліковуються:

- пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення — за первісною (історичною) вартістю: активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання; зобов'язання визначаються за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання;
- за справедливою (ринковою) вартістю: активи визнаються за сумою коштів, яку було б необхідно сплатити при придбанні таких активів на поточний момент часу, а зобов'язання — за сумою коштів, яка була б потрібна для погашення зобов'язань на поточний момент часу.

Приведення вартості активів до ринкової вартості здійснюється шляхом їх переоцінки. Основними принципами облікової політики Банку, на яких ґрунтується бухгалтерський облік та фінансова звітність є:

повне висвітлення — усі операції Банку підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;

безперервність — оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому. Якщо Банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це має відображатися у фінансових звітах.

послідовність — обрана облікова політика застосовується постійно із року в рік. Зміна методів обліку та оцінки статей балансу можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами фінансової звітності і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;

обачність — Банк застосовує в бухгалтерському обліку методи оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуються, а зобов'язання та/або витрати не занижуються.

Облік простроченої та проблемної заборгованості банків, клієнтів, інших дебіторів; резервів під знецінення активів на можливі втрати за простроченою та проблемною заборгованістю банків і клієнтів; резервів під ризики і платежі організується та ведеться на окремих рахунках плану рахунків;

нарахування та відповідність доходів і витрат — статті доходів та витрат враховуються та оцінюються в період здійснення економічних операцій, незалежно від того, коли були отримані або сплачені кошти. При цьому використовуються методи нарахування та відповідності. Метод нарахування передбачає, що сплата платежів або отримання коштів буде здійснюватися у майбутньому. Таким чином, всі доходи і витрати, що належать до звітного періоду, відображаються у цьому ж періоді. Метод відповідності полягає в тому, що витрати та доходи, пов'язані з цими витратами, визнаються у бухгалтерському обліку в один і той самий звітний період для визначення фінансового результату цього періоду.

Ці принципи застосовуються за таких умов:

- якщо фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути досить точно оцінений;
- якщо дохід або витрати відповідають виникненню реальної заборгованості (за дебетом — у разі доходу і за кредитом — у разі витрат).

Ці умови вважаються виконаними, якщо:

- є договір про надання (отримання) послуг, який має юридичну силу;
- є документи, які підтверджують повне або часткове надання (отримання) послуг, а саме: акт приймання-передавання наданих послуг, акт виконаних робіт, платіжна вимога-доручення, накладна.

За цих умов доходи (витрати) за операцією з надання (отримання) послуг визнаються у бухгалтерському обліку в міру їх надання (отримання).

У зв'язку з тим, що через відсутність необхідних даних не можна визначити точну суму доходів від здійснення деяких операцій в останні дні місяця, такі доходи можуть враховуватися в наступному місяці, незважаючи на те, що послуга надана у попередньому місяці.

У разі невиконання зазначених вище умов принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності, за яким неприпустима як переоцінка активів, так і недооцінка зобов'язань. Банк враховує доходи від наданої послуги у розмірі витрат, пов'язаних з наданням такої послуги, якщо є впевненість в отриманні цих доходів; якщо такої впевненості немає, враховуються тільки витрати. Доходи за такими операціями обліковуються під час їх фактичного отримання;

автономність — усі рахунки активів та пасивів оцінюються окремо і відображаються в розгорнутому вигляді.

Активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань її власників та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

превалювання сутності над формою — операції обліковуються та розкриваються у фінансовій звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

історична (фактична) собівартість — активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю). Активи та зобов'язання

в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватися у разі зміни офіційного валютного курсу на звітну дату.

Надані/отримані кредити первісно оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю в сумі фактично наданих (отриманих) коштів, включаючи комісійні та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цими операціями, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

В бухгалтерському обліку Банк відображає процентні доходи і витрати за кредитами та амортизує дисконт (премію) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності з такою оцінкою:

- фінансові активи та зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку;
- фінансові активи та зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

Бухгалтерський облік забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських, господарських операцій та оцінку стану активів і зобов'язань, контроль і збереження майна, виконання зобов'язань та достовірність даних бухгалтерського обліку відповідно до Плану рахунків бухгалтерського обліку.

Керівництво Банку аналізує облікову політику, а також систему внутрішніх контролів, що направлені на запобігання ризиків підготовки неправильної звітності та інших ризиків, притаманних банківській діяльності. Керівництво вважає, що існуюча система внутрішніх контролів та менеджменту відповідає обсягу та специфіці операцій, що здійснюються Банком.

5.3. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент — це контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного підприємства і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Банк визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) тоді і тільки тоді, коли стає стороною контрактних положень по відношенню до даного інструменту.

Фінансові інструменти членів Банку включають:

- основні фінансові інструменти, такі як дебіторська заборгованість, кредиторська заборгованість, акції або будь-які похідні цінні папери;
- похідні фінансові інструменти, такі як опціони, ф'ючерси, форварди тощо, вартість яких є похідною від основного фінансового інструменту, чи ставка або індекс ціни іншого інструменту.

Подання фінансових інструментів згідно МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття" за категоріями оцінки:

Категорії активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи, що утримуються для продажу;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням оцінки у прибутку/збитку (окремо торгові активи та активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток);
- фінансові інвестиції, утримані до погашення.

Категорії зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток/збиток;
- фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (за первісною або справедливою вартістю).

Якщо фінансовий інструмент обліковується за справедливою вартістю із визнанням змін справедливої вартості через прибутки/збитки, то комісії, отримані (сплачені) Банком, визнаються комісійними доходами (витратами) під час первісного визнання такого фінансового інструменту.

Учасники Банку оцінюють фінансові інструменти такі, як надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або вкладів (депозитів).

Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Справедливою вартістю фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданих або отриманих коштів).

Придбані цінні папери (крім цінних паперів у торговому портфелі, інвестицій в асоційовані та дочірні компанії) первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з придбання таких цінних паперів.

Цінні папери в торговому портфелі первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

Витрати на операції з придбання боргових цінних паперів у портфель на продаж або в портфель до погашення відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

5.4. Знецінення фінансових активів

Банк визнає зменшення корисності по тих фінансових активах, по яких після їх первісного визнання відбулися події, що негативно впливають на величину та/або строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу.

Фінансові активи, а саме кредити та заборгованість клієнтів за операціями, придбані цінні папери (крім цінних паперів в торговому портфелі), кошти на вимогу, що розміщені на кореспондентських рахунках в інших банках переглядаються на зменшення корисності наприкінці кожного звітного періоду (щомісячно).

Якщо є об'єктивне свідчення того, що є збиток від зменшення корисності таких фінансових активів, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні).

Зменшення корисності відображається в обліку шляхом формування спеціальних резервів. Оцінюючи наявність ознак того, що корисність активу може зменшитися, Банк може брати до уваги такі показники:

- значні фінансові труднощі контрагента (емітента, боржника);
- порушення контракту в частині невиконання або несвоєчасного виконання зобов'язань за платежами;
- наявність інформації, що контрагент (емітент, боржник) оголосить банкрутство або іншу фінансову реорганізацію;
- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- національні чи локальні економічні умови, які корелюють із невиконанням зобов'язань за активами у визначеному колі (наприклад, регіоні, виді економічної діяльності, бізнес-проекті тощо).

Повністю знецінені фінансові активи підлягають списанню за рахунок сформованих резервів за наявності таких критеріїв:

- ризик за цими активами є реалізованим (найнижча категорія якості);
- наявність простроченої заборгованості за фінансовим активом більш ніж 180 календарних днів.

Для визначення необхідності оцінки суми очікуваного відшкодування активу Банк застосовує принцип суттєвості.

Рішення про списання безнадійної заборгованості за відповідним активом приймається Правлінням Банку. У разі списання безнадійної заборгованості за основним боргом Банк одночасно списує нараховані доходи за ицм фінансовим інструментом за рахунок сформованих резервів.

5.5. Припинення визнання фінансових інструментів

Припинення визнання фінансового інструменту — це виключення раніше визнаного фінансового активу або фінансового зобов'язання з Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу) суб'єкта господарювання.

Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли такі активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані з цими активами, припинено, або банк/компанія групи передала всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням цими активами, але втратила по їх відношенню право контролю.

Критерієм припинення визнання фінансових активів є закінчення строку контрактних прав на грошові потоки від фінансового активу або передача фінансового активу без збереження ризиків та винагород від володіння таким активом.

Визнання фінансового активу не припиняється в повному обсязі, якщо при передачі такого активу Банк в основному зберігає всі ризики та винагороди від володіння активом (тобто якщо ризик змінюваності теперішньої вартості майбутніх чистих грошових потоків від фінансового активу, на який Банк наражається, не змінюється суттєво внаслідок такої передачі) або якщо Банк зберігає ризики та винагороди лише частково, проте продовжує мати контроль над фінансовим активом.

Критерієм припинення визнання певного фінансового зобов'язання є погашення такого зобов'язання (коли зобов'язання, визначене у контракті, виконано, анульовано або строк його дії закінчується).

5.6. Грошові кошти та їх еквіваленти

До грошових коштів та їх еквівалентів Банк відносить активи з найбільшою ліквідністю. Фінансові активи, які не можуть вільно конвертуватися в грошові кошти внаслідок їх недостатньої ліквідності або у зв'язку з обмеженням щодо їх використання та розпорядження ними, до грошових коштів та їх еквівалентів не включаються.

Грошовими коштами та їх еквівалентами в Банку є залишки коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, в тому числі в Національному банку України та кошти, розміщені на умовах овернайт; в інших учасників Банку — це залишки на поточних рахунках, розміщених в банках.

При цьому, кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України (за їх наявності) не входять до складу грошових коштів та їх еквівалентів, та не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів.

Грошові кошти, по відношенню до яких є обмеження на їх використання, в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) відображаються окремо або в складі інших активів, в залежності від їх суттєвості.

5.7. Торгові цінні папери

Торгові цінні папери — це цінні папери, що придбані з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або маржі дилера, або папери, включені до портфелю, де існує тенденція отримання короткострокових прибутків.

Цінні папери в торговому портфелі 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 цінних паперів у торговому портфелі, що обліковуються за справедливою вартістю, що визначається за біржовим курсом/поточною ціною/ціною закриття/ціною кращої (найбільшої) заявки на купівлю, Банк здійснює їх переоцінку на дату балансу.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не формував та не утримувала портфель торгових цінних паперів.

5.8. Кредити та заборгованість клієнтів

Фінансові активи, які визначені Банком як контрактне право отримувати грошові кошти або інший фінансовий актив від контрагента (суб'єкта господарювання, фізичної особи, іншої юридичної особи, з якими у Банку встановлені договірні відносини), представляються у фінансовій звітності як кредити та заборгованість контрагентів (клієнтів).

Первісно надані кредити відображаються за вартістю придбання, що представляє собою справедливу вартість наданих коштів. Оцінюються кредити та заборгованість контрагентів після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

Визнання знецінення фінансових активів здійснюється шляхом формування резервів. Банк здійснює коригування загального обсягу резервів під заборгованість за кредитними операціями за групами ризику відповідно до сум фактичної заборгованості у повному обсязі.

Проценти за кредитними операціями відображаються в балансі за методом нарахування.

Припинення визнання кредиту (заборгованості за кредитом) здійснюється на дату, в яку виконується умова:

- строк дії прав на грошові потоки від фінансового активу, що визначені умовами договору, закінчується;
- фінансовий актив передається без збереження всіх ризиків та винагород від володіння цим активом.

Доходи за кредитними операціями (проценти та комісії, що є невід'ємною частиною кредиту) відображаються в звітності за статтею "Процентні доходи". Окремі, не пов'язані безпосередньо з кредитною операцією, комісії відображаються в звітності за статтею "Комісійні доходи" або "Комісійні витрати".

Реструктуризація кредитної заборгованості може проводитись Банком, замість стягнення застави, з метою запобігання погіршення якості кредитного портфелю та створення сприятливих умов для виконання боргових зобов'язань позичальника.

Протягом 2014 року кредити клієнтам Банк не надавав. Банк здійснював кредитування лише на ринку міжбанківських операцій, тобто надавав міжбанківські кредити.

5.9. Цінні папери у портфелі банку на продаж

До цінних паперів у портфелі Банку на продаж відносяться цінні папери, які не мають активного ринку і до яких не належать ні торгові цінні папери, ні цінні папери, що утримуються до погашення. У портфелі на продаж обліковуються акції, інші цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери. Банк утримує такі цінні папери з метою продажу.

Банк може обліковувати в портфелі на продаж, наприклад боргові цінні папери з фіксованою датою погашення, які вона не має наміру тримати до дати їх погашення; цінні папери, які готова продати у зв'язку із зміною ринкових процентних ставок, потреб ліквідності, наявності альтернативних інвестицій; цінні папери з нефіксованим прибутком, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість та які не можуть бути класифіковані як інвестиції в асоційовані і дочірні компанії; боргові цінні папери, за якими неможливо достовірно визначити справедливую вартість, а також у разі наявності певних обмежень щодо обліку цінних паперів у портфелі до погашення.

На дату балансу цінні папери в портфелі на продаж відображаються за справедливою вартістю.

За справедливую вартість цінного папера, що внесений до біржового реєстру, береться котирувальна ціна покупця (ціни bid) за даними оприлюднених котирувань лістингових цінних паперів на одній з трьох основних бірж (публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "ПФТС", публічне акціонерне товариство "Фондова біржа "Перспектива", публічне акціонерне товариство "Українська біржа") станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця (для цінних паперів у портфелі на продаж). У разі відсутності котирувань на одній з вищезазначених бірж, приймається найкраща ціна від іншої біржі. У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера, який внесено до біржового реєстру, визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх п'яти робочих днів звітного місяця.

Справедлива вартість цінних паперів, що не внесені до біржового реєстру або за об'єктивних обставин не можуть котируватись на організованому біржовому ринку (векселі, ощадні сертифікати, облігації та акції до закінчення періоду первинного розміщення тощо), може бути визначена як сума очікуваного відшкодування, скоригована на фактор ризику емітента.

Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю з урахуванням зменшення їх корисності.

На кінець звітного періоду у портфелі Банку на продаж обліковується одна проста акція ПАТ "Українська біржа" в бездокументарній формі, придбана за договором купівлі-продажу на вторинному ринку цінних паперів та акція ПАТ «Національний депозитарій України».

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

Цінні папери, продані за угодами про продаж і зворотний викуп (РЕПО), відображаються в обліку як забезпечені фінансові операції, при цьому такі цінні папери утримуються на балансі, а зобов'язання контрагента включається до сум, належних до виплати за операціями РЕПО.

Придбані цінні папери за договорами зворотнього продажу (зворотнього РЕПО) відображаються у складі грошових коштів та їх еквівалентів, заборгованості кредитних установ, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотнього викупу розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів РЕПО за методом ефективної ставки відсотка.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) у портфелі Банку на продаж не обліковуються цінні папери, які були куплені за договорами РЕПО.

5.11. Цінні папери у портфелі банку до погашення

У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться в портфель до погашення, якщо Банк має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу.

Банк постійно на дату балансу повинна оцінювати свій намір і можливість утримання цінних паперів до погашення.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) цінні папери в портфелі до погашення Банком не обліковувались.

5.12. Інвестиції в асоційовані компанії

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

Асоційована компанія — суб'єкт господарювання, який не є корпорацією, на який інвестор має суттєвий вплив, і який не є дольовою участю у спільному підприємстві, ні дочірнім підприємством.

У фінансовому обліку інвестиції в асоційовані компанії обліковуються по методу дольової участі.

Банк припиняє використання методу участі з моменту втрати значного впливу на асоційоване підприємство, і з цієї дати починає вести облік своїх інвестицій згідно МСФЗ 39 за умови, що асоційоване підприємство не стає дочірнім підприємством або спільною діяльністю.

Якщо Банк володіє прямо чи опосередковано (через дочірнє підприємство) 20% або більше відсотками прав голосу в об'єкті інвестування, то передбачається, що вона має суттєвий вплив, доки не буде чітко доведено зворотнє. І навпаки, якщо інвестор володіє (прямо чи опосередковано, через дочірнє підприємство) менше ніж 20% прав голосу в об'єкті інвестування, то передбачається, що цей інвестор не має суттєвого впливу, поки наявність такого впливу не буде чітко доведено.

Свідченням наявності суттєвого впливу є один або декілька таких фактів:

- представництво в раді директорів або в аналогічному керівному органі об'єкта інвестування;
- участь в процесах розробки політики, в тому числі, участь в прийнятті рішень по дивідендах або іншим виплатам;
- суттєві операції між інвестором та об'єктом інвестування;
- взаємний обмін управлінським персоналом;
- надання необхідної технічної інформації.

5.13. Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість — нерухомість (земля чи будівля або частина будівлі, або їх поєднання), утримувана Банком, як власником (або лізингоодержувачем за договором про фінансовий лізинг (оренду)) з метою отримання лізингових (орендних) платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей.

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

Витрати на поточне обслуговування, ремонт та утримання об'єкта інвестиційної нерухомості визнаються витратами під час їх здійснення.

Капітальні інвестиції на будівництво або забудову та на реконструкцію об'єкта інвестиційної нерухомості, який в довгостроковій перспективі використовуватиметься як інвестиційна нерухомість, збільшують його вартість.

Оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості після початкового визнання здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості (переоцінки) в прибутку або збитку

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або частина будівлі, що класифікована, як об'єкт інвестиційної нерухомості.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) Банк не має у власності нерухомості або частки нерухомості, класифікованої як інвестиційна.

5.14. Гудвіл

Гудвіл, що виникає при об'єднанні компаній – це сплачена покупцем сума, що перевищує ринкову вартість придбання в очікуванні майбутньої економічної вигоди.

Гудвілом є перевищення вартості придбання над придбаною часткою в справедливій вартості ідентифікованих придбаних активів, що є нероздільним від придбаного підприємства. Фактична вартість гудвілу – це вартість придбання за мінусом різниці справедливої вартості ідентифікованих активів, зобов'язань і умовних зобов'язань.

Якщо Банк придбав дочірню по вартості, що перевищує справедливую вартість її чистих активів, то в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) відображають гудвіл, що виникає при придбанні окремим рядком — “Гудвіл при консолідації”.

5.15. Основні засоби

Основні засоби — матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі виробництва, здавання в оренду (лізинг) іншим особам, або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року (або операційного циклу, якщо він довший за рік). Матеріальні цінності вартістю меншою або рівною 2 500 гривень та терміном служби більше одного року відносяться до інших необоротних матеріальних активів. Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в розмірі 100% їх вартості в першому місяці використання об'єкта.

Основні засоби обліковуються Банком за первісною вартістю за мінусом накопиченого зносу.

Основні засоби визнаються та обліковуються на балансі Банку за їх первісною вартістю, яка включає всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію. Первісна вартість основних засобів, що обліковуються на балансі Банку збільшується на вартість витрат таких як модернізація, модифікація, доукомплектування, дообладнання, реконструкція та інше, які призводять до збільшення економічних вигод Банку, що очікуються у майбутньому від використання об'єктів основних засобів.

Вартість основних засобів і нематеріальних активів, малоцінних і швидкозношуваних предметів, матеріалів, устаткування, придбаних за іноземну валюту, оцінюються в грошовій одиниці України в сумі, обчисленій за офіційним валютним курсом на дату здійснення операції (дату визнання активу).

Після первісного визнання об'єкта основних засобів, як активу його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Земля та незавершене будівництво амортизації не підлягають.

У разі знецінення основних засобів їх вартість зменшується до вартості очікуваного відшкодування або справедливої вартості за мінусом витрат на реалізацію залежно від того, яка з цих двох величин є вищою. Зменшення балансової вартості відноситься на фінансові результати.

Ліквідаційна вартість активу для розрахунку норми амортизації приймається за нуль. Амортизація основних засобів здійснюється щомісяця за прямолінійним методом, виходячи з норм їх корисного використання. За активами, що надійшли, амортизація нараховується з першого числа місяця, наступного за місяцем введення в експлуатацію, а за активами, що вибули — припиняється першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття. Нарахування амортизації за основними засобами не призупиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Протягом звітного року Банк не змінював метод амортизації.

Зменшення корисності основних засобів визнається Банком за умови, що є свідчення про моральне або фізичне пошкодження об'єкта, зменшення його ринкової вартості, економічна ефективність є (або буде) нижчою, ніж очікувана, тощо. Протягом 2014 року зменшення корисності (знецінення) окремих об'єктів основних засобів не відбувалося.

Строк корисного використання (експлуатації) основних засобів визначається Банком самостійно та може переглядатися, у разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання. Протягом звітного року Банком використовувалися наступні терміни корисного використання основних засобів:

- Будинки та передавальні пристрої — 60 років;
- Споруди — 25 років;
- Машини та обладнання — 6 років;
- Транспортні засоби — 8 років;
- Інструменти, прилади, інвентар, меблі — 6 років;
- Інші основні засоби — 12 років.

В звітному році Банк не змінював строку корисного використання об'єктів основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходження з балансовою вартістю і визнаються в Консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Консолідованому звіті про фінансові результати).

5.16. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи — це немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей та можуть бути ідентифіковані Банком з метою використання в своїй діяльності.

Нематеріальні активи визнаються в балансі за їх первісною вартістю, яка включає в себе всі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію, і надалі обліковуються за первісною вартістю за мінусом зносу.

Витрати, пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути безпосередньо ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищуватимуть витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Після первісного визнання об'єкта нематеріальних активів його подальший облік здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації на нематеріальні активи Банком використовується прямолінійний метод, який полягає в тому, що економічна вигода від нематеріальних активів використовується повністю впродовж всього строку їх служби. При цьому ліквідаційна вартість нематеріальних активів вважається нульовою.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт нематеріальних активів оприбутковано на баланс, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта нематеріальних активів.

Норми амортизації визначаються як різниця між первісною вартістю нематеріальних активів та ліквідаційною вартістю, поділена на строк корисного використання, який визначається Банком самостійно. Строк служби нематеріальних активів встановлюється, виходячи зі строку їх корисного використання (розглядається в кожному окремому випадку). Якщо відповідно до правовстановлюючого документу строк дії права користування нематеріальним активом не визначено, то такий строк встановлюється на рівні не менше двох та не більше 10 років.

Банк у звітному році не здійснювала змін пов'язаних з нормами/методами амортизації нематеріальних активів.

Зменшення корисності нематеріальних активів визнається за умови зменшення їх ринкової вартості, зменшення економічної ефективності тощо. Протягом 2014 року знецінення (зменшення корисності) нематеріальних активів не відбувалося.

5.17. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг (оренда) — це господарська операція, що передбачає передачу лізингоотримувачу права користування матеріальними цінностями (зокрема основними засобами), що належать лізингодавцю, з обов'язковим поверненням таких матеріальних цінностей лізингодавцю після закінчення строку дії лізингової (орендної) угоди. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються у власності лізингодавця.

Надання основних засобів в оперативний лізинг (оренду) відбувається на підставі укладеного договору, в якому визначається, зокрема, склад об'єктів лізингу (оренди), строк лізингу (оренди), лізингові (орендні) платежі, а також інші умови. Об'єктом лізингу (оренди) є основні засоби Банку.

Протягом всього строку лізингу надані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби амортизуються Банком, як лізингодавцем, на загальних підставах, та можуть переглядатись на предмет зменшення корисності на загальних підставах. Утримання та експлуатація наданих в лізинг основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Орендні платежі визнаються як інші операційні доходи. Лізинг (оренда) класифікується як оперативний, якщо він не передає всі ризики та вигоди щодо володіння основними засобами.

Отримання Банком основних засобів в оперативний лізинг (оренду) для використання у виробничій діяльності відбувається на строк, визначений договором лізингу (оренди). Орендовані основні засоби Банком не амортизуються, не переоцінюються та не переглядаються на зменшення корисності.

При оперативному лізингу (оренді) платежі визнаються як інші операційні витрати.

Утримання та експлуатація отриманих в лізинг (оренду) основних засобів здійснюється згідно умов договору лізингу (оренди). Витрати, що пов'язані з утриманням та експлуатацією орендованих основних засобів відображаються за статтею "Адміністративні та інші операційні витрати".

Банк відображає в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс) активи, що є предметом операційної оренди, відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами оперативного лізингу (оренди) рівномірно відображається в Консолідованому звіті про прибутки та збитки (Консолідованому звіті про фінансові результати) протягом строку лізингу (оренди).

5.18. Фінансовий лізинг (оренда)

Фінансовий лізинг (оренда) — це господарська операція, що передбачає придбання лізингодавцем матеріальних цінностей за замовленням лізингоотримувача з наступною передачею лізингоотримувачу права користування такими матеріальними цінностями з обов'язковою передачею права власності на такі матеріальні цінності лізингоотримувачу. При цьому матеріальні цінності протягом всього строку дії договору лізингу залишаються власністю лізингодавця, а усі види цивільної відповідальності, що можуть виникнути у зв'язку з використанням орендованого майна, а також видатки на поточний і капітальний ремонт орендованого майна несе орендар.

Протягом звітного 2014 року операції з фінансового лізингу, за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем, не здійснювалися.

5.19. Необоротні активи, утримані для продажу, та групи вибуття

Необоротні активи, які Банк утримує з метою продажу, та їх балансова вартість буде відшкодовуватися через операцію з продажу, а не поточного використання, визнаються необоротними активами, утримуваними для продажу.

Банк класифікує необоротні активи 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.

Протягом 2014 року довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття на балансі Банку не обліковувалось.

5.20. Припинена діяльність

Припинена діяльність — це ліквідований або визнаний як утримуваний для продажу компонент Банку, який представляє собою:

- відокремлюваний напрям або сегмент діяльності Банку;
- частину єдиного скоординованого плану відмови від окремого напрямку або сегменту діяльності Банку;
- банк — партнер, який було придбано винятково з метою його перепродажу.

Визнання та оцінка припиненої діяльності:

- у випадку вибуття компоненту Банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, через безпосереднє припинення (ліквідацію) певного виду банківської діяльності, Банк оцінює і відображає результати зазначеної операції у складі доходів та витрат припиненої діяльності на дату фактичного вибуття активів та погашення зобов'язань. Необоротні активи такого компоненту Банку перевіряються на предмет їх знецінення;

- з метою погашення зобов'язань Банку, що виникають у зв'язку з визнанням компоненту Банку, який відповідає ознакам припиненої діяльності, утримуваного для продажу і обумовленого вимогами законодавства, договорів або прийнятого на себе добровільно зобов'язання перед фізичними та юридичними особами у зв'язку з таким припиненням діяльності, створюються забезпечення.

При прийнятті керівництвом Банку рішення про відмову від припинення діяльності створені (визнані) забезпечення сторнуються.

Якщо Банк більше не класифікує свій компонент як утримуваний для продажу, то результати діяльності такого компоненту, що раніше визнавалися як від припиненої діяльності, необхідно рекласифікувати і віднести до доходів або витрат діяльності;

- Банк має подавати у Консолідованому звіті про прибутки і збитки (Консолідованому звіті про фінансові результати) за період, у якому відбулося фактичне вибуття його компоненту шляхом ліквідації або продажу, єдиний показник, який містить:

- прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування;
- прибуток (збиток) від переоцінки необоротних активів, групи вибуття, які утворюють припинену діяльність та оцінюються за чистою вартістю реалізації.

Протягом 2014 року припинення діяльності окремими компонентами Банку не було та не припинялося виконання жодної операції в межах наявних ліцензій Національного банку України.

5.21. Похідні фінансові інструменти

Похідний 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 біржових 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 виконується на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю.

Похідні фінансові інструменти з метою відображення в бухгалтерському обліку класифікуються таким чином:

- похідні фінансові інструменти в торговому портфелі (форвардні, ф'ючерсні, опціонні контракти, своп-контракти);

- похідні фінансові інструменти, що призначені для обліку хеджування (в розрізі типів хеджування).

Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною — у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій з похідними фінансовими інструментами відображаються в Консолідованому звіті про прибутки та збитки (Консолідованому звіті про фінансові результати) у складі чистих прибутків (збитків) за операціями в іноземній валюті та з банківськими металами.

Протягом 2014 року похідні фінансові інструменти на балансі Банку не обліковувалися.

5.22. Залучені кошти

Залучені кошти — кошти юридичних і фізичних осіб у національній та в іноземній валюті та кошти інших банків-контрагентів, інші залучені кошти.

До залучених коштів належать кошти, які обліковуються на поточних рахунках юридичних та фізичних осіб та на кореспондентських рахунках банків-кореспондентів, а також залучені кошти, що належать юридичним особам, іншим банкам та відображені в балансі на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Облік та визнання в балансі цих коштів здійснюється починаючи з дати їх розміщення на відповідних рахунках, відкритих в Банку власниками таких коштів — юридичними та фізичними особами, а також банками-контрагентами.

Банк оцінює залучені кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням фінансового інструменту.

Оцінка залучених коштів після первісного визнання здійснюється Банком за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту/премії (за виключенням кредитів та вкладів (депозитів) овернайт, вкладів (депозитів) на вимогу, кредитів овердрафт (відновлювальних кредитних ліній).

Витрати за залученими коштами, що є невідомою частиною фінансового інструменту, відображаються в звітності за статтею «Процентні витрати». Окремі доходи та витрати, що безпосередньо не пов'язані з виникненням операції з залучення фінансового інструменту відображаються в звітності за статтями «Комісійні доходи» або «Комісійні витрати».

5.23. Резерви за зобов'язаннями

Резерв для відшкодування можливих втрат за зобов'язаннями (наданими гарантіями та поручительствами, іншими зобов'язаннями) формується в останній робочий день звітного місяця або коригуючими проводками за останній робочий день звітного місяця.

Банк визнає зменшення (знецінення) корисності за кожним зобов'язанням, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності цього зобов'язання внаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від освоєння цього зобов'язання. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається через формування резервів для відшкодування можливих втрат за зобов'язанням.

Резерви за зобов'язаннями формуються в повному обсязі, згідно щомісячних розрахунків за рахунок витрат. Резерв за зобов'язаннями формується в тій валюті, в якій обліковується зобов'язання відповідно до фактичних сум з урахуванням застави за категоріями якості.

Протягом звітного року Банк не надавав гарантій, поручительств та інших зобов'язань, та, відповідно, не нараховував резерви на такі фінансові інструменти.

5.24. Субординований борг

Субординований борг — це угода про надання позичкових коштів, яка, у разі неможливості участника Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, буде виконуватися після погашення її основних боргових зобов'язань.

Субординований борг — це звичайні, не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з Банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Субординований борг являє собою договори про довгострокові позики, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань будуть другорядними по відношенню до його основних боргових зобов'язань.

Кошти, залучені на умовах субординованого боргу, враховуються до капіталу Банку другого рівня в строки та в сумі згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) на балансі Банку субординований борг не обліковувався.

5.25. Податок на прибуток

Податковий облік ведеться Банком окремо від фінансового, оподаткування в річній консолідованій звітності відображається згідно вимог законодавства, використовуючи законодавчі норми та податкові ставки, що діють на звітну дату.

Учасники Банку є платниками податку на прибуток на загальних підставах, згідно норм Податкового кодексу України.

Прибуток для цілей оподаткування, розраховується як різниця між доходами та витратами, визначеними за даними податкового обліку.

Обліковий прибуток визначений в балансі як різниця між балансовими доходами та витратами, сформованими на підставі даних фінансового обліку.

Відстрочений податок на прибуток визнається в обліку Банку у вигляді відстрочених податкових активів.

Ставка поточного податку на прибуток в 2014 році була розрахована на рівні 18%.

Відстрочені податкові активи обчислюються та визнаються в балансі Банку один раз на рік за станом на 01 січня.

З метою здійснення обліку податкових зобов'язань Банку та їх впливу на фінансовий результат, відрізняють різниці між обліковим та оподаткованим прибутком, які поділяються на тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, та тимчасові різниці, що підлягають оподаткуванню.

Тимчасова різниця — різниця між оцінкою активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та податковою базою цього активу або зобов'язання відповідно, яка виникає у наслідок того, що період, у якому окремі доходи або витрати включаються до складу податкового прибутку, не збігаються з періодом, у якому ці статті включені для обчислення облікового прибутку.

Якщо окремі доходи та витрати взагалі не впливають на формування податкової бази (тобто, ті, які відповідно до податкового законодавства, не включаються до податкових доходів і витрат), то вони не приймають участі в розрахунку відстроченого податку.

Тимчасова різниця, що підлягає вирахуванню — тимчасова різниця, що призводить до зменшення податкового прибутку (збільшення податкового збитку) у майбутніх періодах.

Тимчасова різниця, що підлягає оподаткуванню — тимчасова різниця, що включається до податкового прибутку (збитку) у майбутніх періодах.

Банк визначає тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, для розрахунку розміру відстрочених податкових активів (ВПА). ВПА зменшує суму податкового зобов'язання в майбутніх періодах.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк мав дебіторську заборгованість за податком на прибуток, яка відображена у статті “Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток” Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс), відповідно.

5.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал Банку — це капітал, що утворюється з суми номінальної вартості всіх розміщених акцій Банку. Всі внески акціонерів до статутного капіталу враховуються по номінальній вартості.

Статутний капітал Банку становить 153 100 000 (сто п'ятдесят три мільйони сто тисяч) гривень.

Формування статутного капіталу здійснюється згідно із Законами України “Про банки і банківську діяльність”, “Про акціонерні товариства” та відповідно до установчих документів Банку.

Збільшення статутного капіталу Банку може здійснюватися виключно за рахунок грошових коштів, внесених у національній валюті України.

Статутний капітал не повинен формуватися з непідтверджених джерел. Забороняється використовувати для формування статутного капіталу Банку бюджетні кошти та кошти, одержані в кредит та під заставу, крім визначених законодавством України випадків.

Банк має право збільшувати або зменшувати відповідно до законодавства України розмір статутного капіталу за рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк має право збільшувати статутний капітал лише після реєстрації звітів про результати розміщення всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків або в разі наявності викуплених Банком акцій не допускається.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) всього випущено 153100 (сто п'ятдесят три тисячі сто) штук простих іменних акцій у бездокументарній формі, номінальною вартістю 1000.00 (одна тисяча) гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Кожна акція надає акціонеру (її власнику) однакову сукупність прав.

Голосування на Загальних зборах проводиться за принципом: одна акція — один голос, за винятком випадків кумулятивного голосування. Акціонер (його представник) має право голосувати виключно в межах сплачених ним акцій, право власності щодо яких підтверджене в установленому законодавством України порядку.

Будь-які суми, отримані понад номінальну вартість акцій, враховуються у звітності Банку за статтею капіталу “Емісійний дохід”. Емісійний дохід (емісійні різниці) — це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску чи продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх номіналом, або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

5.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного періоду Банк не здійснював викупу власних акцій в акціонерів.

5.28. Визнання доходів і витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються в результаті використання грошових коштів, їх еквівалентів, сум, що заборговані Банком, сум, що залучені Банком. Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій, визначаються договором між її учасниками або іншими документами, оформленими згідно з вимогами законодавства України.

Банк визнає процентні доходи та витрати з використанням ефективної ставки відсотка.

Ефективна ставка відсотка не застосовується:

- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, строк дії яких обмежується одним місячним звітним періодом;
- для визнання доходів/витрат за фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, які розміщені/залучені на умовах “овердрафт” та “овернайт”;
- для визнання доходів/витрат за коштами, що розміщені на поточних, кореспондентських рахунках на вимогу;
- для визнання доходів за фінансовими активами, які розміщені в останній робочий день звітного періоду.

Процентні доходи, які нараховані та не отримані, оцінюються на зменшення корисності в складі відповідного фінансового інструменту. За такими доходами Банк формує резерв.

Безнадійні нараховані доходи списуються за рішенням Правління Банку за рахунок сформованого резерву.

Визнання в обліку доходів та витрат здійснюється за принципами:

- доходи та витрати відображаються в тих періодах, до яких вони відносяться;
- поправки до витрат або доходів попередніх облікових періодів обліковуються на тих самих рахунках витрат або доходів;
- отримані доходи майбутніх періодів та проведені витрати та платежі, які належать до майбутніх періодів обліковуються на рахунках з обліку доходів та витрат майбутніх періодів відповідно і амортизуються протягом періоду, зазначеного в договорах;
- доходи та витрати визнаються як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Процентні доходи та витрати визнаються в балансі тільки за методом нарахування, тобто щомісяця, незалежно від строків та умов, вказаних в договорах.

Інші доходи та витрати визнаються в балансі як за методом нарахування, так і за касовим методом.

Дохід від реалізації інших банківських послуг та комісійні доходи і витрати можуть відображатися як за касовим методом, тобто в момент фактичного надходження/сплати коштів, так і за методом нарахування. В деяких операціях Банком застосовується метод нарахування, наприклад операції з розрахункового, клірингового обслуговування, дистанційного обслуговування тощо.

Комісії за наданими/отриманими послугами залежно від мети їх оцінки та обліку пов'язаного з ними фінансового інструменту поділяються на:

- комісії, що є невід'ємною частиною доходу (витрат) фінансового інструменту. Ці комісії визнаються в складі первісної вартості фінансового інструменту. Банк визнає такі комісії із застосуванням ефективної ставки відсотка;
- комісії, що отримуються/сплачуються під час надання послуг, визнаються доходами/витратами або в момент нарахування, або в момент отримання/сплати;
- комісії, що отримуються/сплачуються після виконання певних дій, визнаються як дохід/витрати після завершення певної операції або події.

Доходи/витрати у вигляді штрафів та пені визнаються тільки за касовим методом (тобто, в момент отримання/сплати таких штрафів і пені).

За операціями з цінними паперами та іноземною валютою Банк визнає прибутки та збитки — від реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Витрати за податками та іншими зборами визнаються в тому періоді, в якому відбувається їх сплата з урахуванням строків, встановлених законодавством України.

Визнання адміністративних витрат та інших операційних витрат здійснюється за наявності первинних документів. Такі витрати відображаються в балансі за їх первісною вартістю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Банк здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні та гривневому еквіваленті за офіційним курсом.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Під час відображення операцій в іноземній валюті за балансовими рахунками Банком використовувались наступні курси:

а) за офіційним валютним курсом на дату валютування відображалась іноземна валюта в подвійній оцінці за номіналом та в гривневому еквіваленті (доходи та витрати, що нараховані, отримані або сплачені в іноземній валюті; усі зарахування та списання з кореспондентського рахунку, куплена-продана іноземна валюта, тощо);

б) за ринковим курсом гривні відображались в разі купівлі-продажу іноземної валюти за гривні;

в) за офіційним валютним курсом гривні відображались на дату нарахування, отримання і сплати доходів та витрат в іноземній валюті.

В Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідованому балансі) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційним курсом гривні до іноземних валют доведених Національним банком України. Залишки по рахунках в іноземній валюті обліковувались в балансі на звітну дату по офіційному курсу гривні до іноземних валют.

У Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованому звіті про фінансові результати) доходи та витрати відображаються за офіційним валютним курсом гривні до іноземних валют на дату нарахування, отримання і сплати відповідних доходів та витрат в іноземній валюті.

Переоцінка (перерахунок гривневого еквіваленту залишків іноземної валюти) усіх монетарних статей в іноземній валюті здійснювалась Банком під час кожної зміни офіційного валютного курсу.

У Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс) активи та зобов'язання в іноземній валюті відображені за офіційними курсами, що встановлені Національним банком України станом на останній робочий день звітного періоду. Перелік відповідних кодів валют та курси їх обліку наведені в таблиці:

Код валюти			Назва валюти	Курс обліку 31.12.2014р.	Курс обліку 31.12.2013р.	Курс обліку 01.01.2013р.
643	RUB	10	російських рублів	3,0304	2,4497	2,6316
978	EUR	100	євро	1 923,2908	1 104,1530	1 053,7172
840	USD	100	доларів США	1 576,8556	799,30	799,30

5.30. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу) їх чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір

провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

За звітний період не здійснювався взаємозалік активів і зобов'язань балансу Банку. Статті активів та зобов'язань обліковуються Банком в розгорнутому вигляді.

5.31. Інформація за операційними сегментами

Операційний сегмент — це компонент учасника Банку, який приймає участь в діяльності, з якої член групи може отримувати доходи і приймати на себе витрати, операційні результати якого регулярно переглядаються, і для якого є окрема фінансова інформація.

У фінансовій звітності розкривається величина доходів та витрат, а також сукупних активів кожного операційного сегменту.

Учасники Банку подають окремо інформацію по операційному сегменту, який відповідає будь-якому з наступних кількісних порогів:

- дохід за сегментом складає 10 і більше відсотків від сукупного доходу, внутрішнього і зовнішнього, всіх операційних сегментів;
- фінансовий результат сегменту (прибуток або збиток) становить не менше 10 відсотків загальної суми фінансового результату Банку;
- активи сегменту складають 10 відсотків і більше сукупних активів всіх операційних сегментів Банку.

Операційні сегменти, які не відповідають будь-яким кількісним порогам, можуть бути визначені звітними і розкриваються окремо, якщо Правління Банку вважає, що інформація про сегмент може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Розподіл доходів і витрат за сегментами пов'язаний з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього.

Доходами операційного сегменту визнається частина доходів Банку, що пов'язані безпосередньо з діяльністю операційного сегмента (процентні, комісійні доходи тощо). Процентні, комісійні та інші доходи розподілено на підставі даних аналітичного обліку, тобто згідно відповідних аналітичних рахунків.

Витратами операційного сегменту визнається частина витрат Банку, що пов'язані безпосередньо з діяльністю операційного сегменту (процентні, комісійні витрати тощо).

Доходи і витрати, щодо яких неможливо чітко визначити відношення до конкретного сегмента, відносяться до доходів і витрат за іншими операціями (наприклад, загальноадміністративні витрати, витрати на персонал, доходи і витрати по операціях оперативної оренди, витрати на аудит, доходи і витрати по операціях з основними засобами і нематеріальними активами, податки і збори тощо).

Розподіл за сегментами доходів та витрат має опосередкований вплив на рішення Банку щодо управління ресурсами.

Активами операційного сегмента визнаються активи, які використовуються для виконання звичайної діяльності і стосуються цього сегмента. Активи сегмента не включають активи з податку на прибуток.

Зобов'язаннями операційного сегмента визнаються зобов'язання, що виникають внаслідок виконання звичайної діяльності і безпосередньо стосується цього сегмента. Зобов'язання сегмента не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Банк не здійснювала сегментацію за географічною ознакою, так як не здійснює діяльність за межами України.

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

Зміни в обліковій політиці застосовуються у разі якщо:

- існують відповідні вимоги МСФЗ;
- зміни приводять до того, що фінансова звітність надає достовірну та доречнішу інформацію про вплив операцій, умов і подій на фінансовий стан, фінансові результати діяльності, грошові потоки Банку.

Протягом звітного 2014 року Банком не вносилися зміни в облікову політику.

5.33 Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

Операції в бухгалтерському обліку відображаються відповідно до вимог законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, з урахуванням основних принципів бухгалтерського обліку та фінансової звітності, умов, передбачених договорами, а також із застосуванням професійного судження управлінського персоналу Банку.

Складання фінансової звітності відбувається із застосуванням керівництвом Банку професійних суджень, оцінок та припущень, які мають вплив на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, що відображені у фінансовій звітності, а також мають вплив на розкриття інформації щодо потенційних активів та зобов'язань. Оцінки та судження регулярно переглядаються і базуються на досвіді керівництва та інших зовнішніх і внутрішніх факторах, включаючи майбутні події, очікування яких за наявних умов є обґрунтованим. Результати перегляду відображаються в періоді, коли перегляд відбувається, та діють до наступного перегляду оцінок, припущень та суджень. Фактичні результати можуть відрізнятися від застосованих оцінок, припущень та суджень.

У міжнародній практиці бухгалтерського обліку поняття “професійне судження” є одним з основоположних принципів МСФЗ. Під професійним судженням розуміється висновок відповідального працівника щодо деталей визнання та оцінки об'єкта обліку в бухгалтерській звітності. Інакше кажучи, професійне судження виступає в якості професійної оцінки всіх наявних об'єктивних факторів, що можуть вплинути на прийняття рішення в умовах невизначеності.

Для формування професійного судження при підготовці обліково-аналітичної інформації фінансової звітності використовуються наступні принципи:

- системний підхід до вироблення професійного судження;
- обґрунтованість професійного судження;
- послідовність у виробленні професійного судження;
- однозначність професійного судження;
- можливості технічної реалізації професійного судження;
- пріоритет змісту над формою;
- періодичний контроль професійних суджень.

Під час підготовки фінансової звітності Банк керується також одним із основоположних принципів — безперервності діяльності, що означає можливість продовжувати діяльність в майбутньому, і це має бути підтверджено співвідношенням поточних активів та зобов'язань, прогнозами руху грошових коштів, наявності доступу до джерел фінансування, підтримкою акціонерів.

При формуванні консолідованої звітності робота повинна починатися з процесу формування професійних суджень. Цей процес можна розділити на чотири етапи:

- внесення пропозицій про вироблення професійних суджень;
- формування професійних суджень;
- перевірка об'єктивності отриманих професійних суджень;
- звітність.

Важливе значення у формуванні професійного судження має співвідношення між об'єктивною і суб'єктивною складовими. З метою отримання найбільш достовірної інформації у фінансовій звітності необхідно враховувати превалювання об'єктивної складової у професійному судженні. Об'єктивність професійного судження базується на використанні достовірних даних для оцінки реальної ситуації. Суб'єктивність професійного судження обумовлена його природою. Співвідношення об'єктивної і суб'єктивної складової у професійному судженні залежить від ряду наступних факторів:

- якість зовнішньої управлінської інформації;
- інформованість бухгалтера про різні аспекти діяльності Банку і стан зовнішнього середовища;
- рівень технологічного забезпечення процесу генерації облікової інформації, її аналізу та прогнозування;
- досвід бухгалтера з винесення судження;
- готовність до винесення професійного судження та впевненість у значимості судження;
- характерологічні особливості бухгалтера.

На об'єктивність професійного судження згадані фактори впливають сукупно, при цьому вектори спрямованості впливу окремих факторів можуть не співпадати.

Отже, професійне судження, введене в облікову політику Банку, є унікальним засобом, за допомогою якого лібералізується система бухгалтерського обліку, удосконалюється нор-

Примітка 6. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність вважається складеною відповідно до вимог МСФЗ, якщо вона відповідає усім вимогам діючих МСФЗ, що є обов'язковими до виконання на дату складання фінансової звітності. У разі введення нових стандартів Банк повинен їх використовувати під час складання фінансової звітності відповідно до настанов застосування, зазначених в МСФЗ.

Банком передбачається, що нові стандарти, зміни та тлумачення будуть використовуватись для складання фінансової звітності Банку з моменту набрання ними чинності, та відповідних нормативних актів Національного банку України та офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України (www.minfin.gov.ua).

МСФЗ засновані на принципах, а не на правилах, тобто згідно МСФЗ при складанні звітності головним є економічна суть процесу. Основними принципами складання та використання МСФЗ є: принцип нарахування, принцип безперервності діяльності, принцип обережності, принцип доцільності та інші.

Банк вперше застосував деякі нові стандарти і поправки до діючих стандартів та інтерпретацій, які є ефективними для річних звітних періодів, що починаються 01 січня 2014р. або після цієї дати.

Характер і вплив кожного/ї нового/ї стандарту/поправки описані нижче:

«Інвестиційні компанії» (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27)

Дані поправки передбачають виключення з вимог щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10 і повинні застосовуватись ретроспективно при дотриманні відповідних полегшень переходу. Виключення з вимог щодо консолідації потребує, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Банк не очікує, що дана поправка застосовуватиметься для Банку, оскільки жодна з компаній Банку не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових інструментів»

В межах даних поправок пояснюється значення фрази «в даний момент володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку». Поправки також описують, як потрібно правильно застосовувати критерії взаємозаліку в МСФЗ (IAS) 32 стосовно систем розрахунків (таких як системи єдиного клірингового центру), в рамках яких використовуються механізми неодночасних валових платежів і застосовуються ретроспективно. Ці поправки не мають впливу на діяльність Банку адже жодна компанія Банку не має механізмів взаємозаліку.

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»

У даних поправках передбачається виключення з вимоги щодо припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, визначеного як інструмент хеджування, відповідає встановленим критеріям і вимагається ретроспективне застосування. Ці поправки не мають жодного впливу на діяльність Банку, оскільки Банк не здійснював новацію своїх виробничих інструментів у поточному або попередніх періодах.

IFRIC 21 «Обов'язкові платежі»

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

Цикл щорічних удосконалень 2010-2012

У циклі щорічних удосконалень 2010-2012 Рада з МСФЗ випустила сім поправок до шести стандартів, які включали поправки до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправ-



ка до МСФЗ (IFRS) 13 набуває чинності негайно і, таким чином для періодів, які починаються 01 січня 2014, а також пояснює в основі для висновків що короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість з невстановленою процентною ставкою може бути оцінена відповідно до рахунку-фактури, коли ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 не має ніякого впливу на діяльність Банку.

Цикл щорічних удосконалень 2011-2013

У циклі щорічних удосконалень 2011-2013, Рада з МСФЗ випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, які включали поправки до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно і, таким чином, для періодів, що починаються з 01 січня 2014 року, а також уточнює в Основі для висновків, що підприємство може застосовувати або поточний стандарт, або новий стандарт, який ще не є обов'язковим, але дозволяє раннє застосування в тому випадку, якщо стандарт застосовується послідовно протягом періодів, представлених у першій фінансовій звітності підприємства за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не має ніякого впливу на Банк, оскільки Банк є особою, що готує звітність за МСФЗ.

Інформація щодо змін до МСФЗ та нових МСФЗ розміщена на веб-сайті Ради з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку <http://www.iasb.org/>.

Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	474 402	240 764	—
2	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	389 126	20 109	51 604
2.1	України	389 126	20 109	51 604
3	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	863 528	260 873	51 604

Дані **Таблиці 7.1.**, рядок 3 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс) Банку, стаття Грошові кошти та їх еквіваленти та Звіту про рух грошових коштів стаття Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) еквіваленти грошових коштів непрострочені та незнецінені.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року еквіваленти грошових коштів переважно складаються з коштів, розміщених на кореспондентському рахунку в Національному банку України та розміщених кредитів "овернайт".

Протягом 2014 року негрошових інвестицій та негрошових фінансових операцій Банк не здійснював.

Примітка 8. Кошти в інших банках

47

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Депозити в інших банках	—	—	31 500
1.1	короткострокові депозити	—	—	31 500
2	Кредити, надані іншим банкам	40 242	20 005	—
2.1	короткострокові	40 242	20 005	—
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(25 466)	(400)	—
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	14 776	19 605	31 500

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс). Сума нарахованих і не отриманих доходів за наданими кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складає 243 тис.грн., а на 31 грудня 2013 року складає 5 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2014

Кошти що розміщені в інших банках є непростроченими та незнеціненими. Основною метою здійснення операцій по розміщенню коштів в інших банках є отримання прибутку. Банк є активним оператором ринку міжбанківських ресурсів та виступає в ньому у якості кредитора і позичальника. З метою мінімізації ризиків, що виникають при проведенні міжбанківських операцій, проводить загальний аналіз ситуації на міжбанківському ринку, визначає коло банків-контрагентів, у яких розміщення коштів Банку має найменший ризик.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	—	—	40 242	40 242
1.1	у 20 найбільших банках	—	—	—	—
1.2	в інших банках України	—	—	—	—
1.3	у великих банках країн ОЕСР	—	—	—	—
1.4	в інших банках країн ОЕСР	—	—	—	—
1.5	в інших банках	—	—	40 242	40 242
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	—	—	40 242	40 242
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	—	—	(25 466)	(25 466)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	—	—	14 776	14 776

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 31.12.2013

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	—	—	20 005	20 005
1.1	у 20 найбільших банках	—	—	20 005	20 005
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	—	—	20 005	20 005
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	—	—	(400)	(400)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	—	—	19 605	19 605

**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках на 01.01.2013**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	Непрострочені і незнецінені:	31 500	—	—	31 500
1.1	у 20 найбільших банках	31 500	—	—	31 500
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	31 500	—	—	31 500
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	—	—	—	—
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	31 500	—	—	31 500

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2014 рік		2013 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(400)	—	—	—
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(25 066)	—	(400)	—
3	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(25 466)	—	(400)	—

Резерв під знецінення коштів в інших банках за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сформовано в повному обсязі. Резерв сформовано у відповідності до категорії банку-позичальника, яка визначається з урахуванням класу банку-позичальника та стану обслуговування боргу банком-позичальником.



Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	15	15	15
1.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	—	—	—
1.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	—	—	—
1.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	15	15	15
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	—	—	—
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	15	15	15

Протягом звітного періоду перекласифікація цінних паперів у портфелі Банку на продаж не здійснювалася.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року в портфелі Банку на продаж цінних паперів, які використані як застава або для здійснення операцій РЕПО немає.

Інформація щодо аналізу кредитної якості боргових цінних паперів за звітний 2014 рік не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів в портфелі Банку на продаж на кінець 2014 року.

Таблиця 9.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість		
				31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	ПАТ “Українська біржа”	Діяльність з організації торгівлі цінними паперами	Україна	5	5	5
2	ПАТ “Національний депозитарій України”	Діяльність з управління фінансовими ринками	Україна	10	10	10
3	Усього			15	15	15

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, меблі	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду (на 01.01.2013):	5 025	85 954	1 853	943	792	575	—	34	1 780	—	96 956
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	4 004	1 667	1 810	1 266	980	34	1 890	—	106 490
1.2	Знос на початок попереднього періоду	—	(3 860)	(2 151)	(724)	(1 018)	(691)	(980)	—	(110)	—	(9 534)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Надходження	—	—	43	—	15	88	71	2 497	288	—	3 002
4	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	—	—	—	—	9	—	—	—	294	—	303
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	Інші переведення (Перекваліфікація необоротних активів)	—	—	—	—	—	(660)	—	—	660	—	—
7	Вибуття	—	—	—	—	—	—	—	(266)	—	—	(266)
7.1	Вибуття первісної вартості	—	—	(9)	—	—	—	(30)	—	—	—	(39)
7.2	Вибуття зносу	—	—	9	—	—	—	30	—	—	—	39
8	Амортизаційні відрахування	—	(680)	(542)	(146)	(250)	(31)	(71)	—	(139)	—	(1 859)
9	Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Відновлення корисності	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	Переоцінка	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11.1	Переоцінка первісної вартості	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11.2	Переоцінка зносу	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	Інші зміни (Перекваліфікація зносу)	—	—	—	—	—	350	—	—	(350)	—	—
14	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):	5 025	85 274	1 354	797	566	322	—	2 265	2 533	—	98 136

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	4 038	1 667	1 834	694	1 021	2 265	3 132	—	109 490
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	—	(4 540)	(2 684)	(870)	(1 268)	(372)	(1 021)	—	(599)	—	(11 354)
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	Надходження	—	—	1 352	—	35	31	42	2 290	224	—	3 974
17	Капітальні інвестиції на добування основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	—	—	—	—	—	—	—	—	2 602	—	2 602
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	Інші переведення	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	Вибуття	—	—	(2)	—	(1)	—	—	(4 255)	(21)	—	(4 279)
20.1	Вибуття первісної вартості	—	—	(17)	—	(2)	—	(195)	(4 255)	(53)	—	(4 522)
20.2	Вибуття зносу	—	—	15	—	1	—	195	—	32	—	243
21	Амортизаційні відрахування	—	(733)	(634)	(178)	(259)	(37)	(42)	—	(300)	—	(2 183)
22	Зменшення корисності	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
23	Відновлення корисності	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
24	Переоцінка	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
24.1	Переоцінка первісної вартості	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
24.2	Переоцінка зносу	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	Інші зміни	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
27	Балансова вартість на кінець звітного періоду	5 025	84 541	2 070	619	341	316	—	300	5 038	—	98 250
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	5 025	89 814	5 373	1 667	1 867	725	868	300	5 905	—	111 544
27.2	Знос на кінець звітного періоду	—	(5 273)	(3 303)	(1 048)	(1 526)	(409)	(868)	—	(867)	—	(13 294)

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс).

Сума накопиченої амортизації за рік також аналізується як частина загальних адміністративних витрат.

Банк станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не має:

- основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- наданих у заставу основних засобів та нематеріальних активів;
- основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності.

Протягом звітної періоду змін балансової вартості основних засобів за результатами проведення тесту на знецінення основних засобів не виникло. Збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не має.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Інші фінансові активи		1 774	1 800	1 560
2	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(992)	(628)	—
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		782	1 172	1 560

Дані цієї примітки використовуються для заповнення рядка Інші фінансові активи Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс).

Інші фінансові активи в сумі 1774 тис. грн. за 2014 рік складаються із:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування — 118 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування — 633 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів — 1023 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 1800 тис. грн. за 2013 рік складаються із:

- нарахованих доходів за розрахункове обслуговування — 192 тис. грн.;
- нарахованих доходів за клірингове обслуговування — 792 тис. грн.;
- прострочених нарахованих доходів за обслуговування клієнтів — 816 тис. грн.

Інші фінансові активи в сумі 1560 тис. грн. за 2012 рік складаються із:

- нарахованих доходів за клірингове та депозитарне обслуговування — 1560 тис. грн.

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	—	—	—	—	—	(628)	(628)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	—	—	—	—	—	(364)	(364)
3	Залишок за станом на кінець періоду	—	—	—	—	—	(992)	(992)



Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на початок періоду	—	—	—	—	—	—	—
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	—	—	—	—	—	(628)	(628)
3	Залишок за станом на кінець періоду	—	—	—	—	—	(628)	(628)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2014
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	—	—	—	—	—	751	751
1.1	Середні компанії	—	—	—	—	—	751	751
2	Прострочена, але незнецінена:	—	—	—	—	—	1 023	1 023
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	—	—	—	—	—	29	29
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	—	—	—	—	—	29	29
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	—	—	—	—	—	36	36
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	—	—	—	—	—	197	197
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	—	—	—	—	—	732	732
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	—	—	—	—	—	1 774	1 774
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	—	—	—	—	—	(992)	(992)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	—	—	—	—	—	782	782

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31.12.2013

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	—	—	—	—	—	984	984
1.1	Середні компанії	—	—	—	—	—	984	984
2	Прострочена, але незнецінена:	—	—	—	—	—	816	816
2.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	—	—	—	—	—	82	82
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	—	—	—	—	—	734	734
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	—	—	—	—	—	—	—
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	—	—	—	—	—	—	—
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	—	—	—	—	—	—	—
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	—	—	—	—	—	1 800	1 800
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	—	—	—	—	—	(628)	(628)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	—	—	—	—	—	1 172	1 172

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 01.01.2013

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	—	—	—	—	—	1 560	1 560
1.1	Середні компанії	—	—	—	—	—	1 560	1 560
2	Прострочена, але незнецінена:	—	—	—	—	—	—	—
2.1	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	—	—	—	—	—	—	—
2.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	—	—	—	—	—	—	—
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	—	—	—	—	—	—	—
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	—	—	—	—	—	—	—
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	—	—	—	—	—	—	—



Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	—	—	—	—	—	1 560	1 560
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	—	—	—	—	—	—	—
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	—	—	—	—	—	1 560	1 560

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014	31.12.2013 (перераховано)	01.01.2013 (перераховано)
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		62	37	—
2	Передоплата за послуги		349	246	162
3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		13	—	—
4	Інші активи		199	58	193
5	Резерв під інші активи		(50)	(22)	—
6	Усього інших активів за мінусом резервів		573	319	355

Інші активи за 2014 рік в сумі 199 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб — 108 тис. грн. та витрат майбутніх періодів — 91 тис. грн.

Інші активи за 2013 рік в сумі 58 тис. грн. складаються із запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб на 54 тис. грн. та дебіторської заборгованості за податками та зборами в бюджет на 4 тис. грн.

Інші активи за 2012 рік в сумі 193 тис. грн. складаються із:

- запасів матеріальних цінностей в підзвіті у відповідальних осіб Банку 108 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом — 9 тис. грн.;
- оплата за страхування цивільної відповідальності водіїв та страхування від пожежі — 8 тис. грн.;
- передплата періодичних видань на 2013 рік — 14 тис. грн.;
- виплачені працівникам відпускні за майбутній звітний період та єдиний соціальний внесок з нарахованих та сплачених відпускних — 54 тис. грн.

Дані **Таблиці 12.1.** (рядок 6) використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс) стаття Інші активи.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок за станом на початок періоду	(9)	(13)	—
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3)	(25)	—
3	Залишок за станом на кінець періоду	(12)	(38)	—

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи
1	Залишок за станом на початок періоду	—	—	—
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9)	(13)	—
3	Залишок за станом на кінець періоду	(9)	(13)	—

Примітка 13. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	395 955	148 815	—
2	Кредити, що отримані:	327 541	—	—
2.1	Короткострокові	327 541	—	—
3	Кошти банків в розрахунках	54 621	75 884	—
4	Усього коштів інших банків	778 117	224 699	—

Дані **Примітки 13** рядок 4 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс), стаття Кошти банків.

Протягом звітного періоду Банк не мав невиконаних зобов'язань за основною сумою боргу та процентів за ним, не надавала в заставу активи для забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків.

Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами банків за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складає 541 тис. грн.

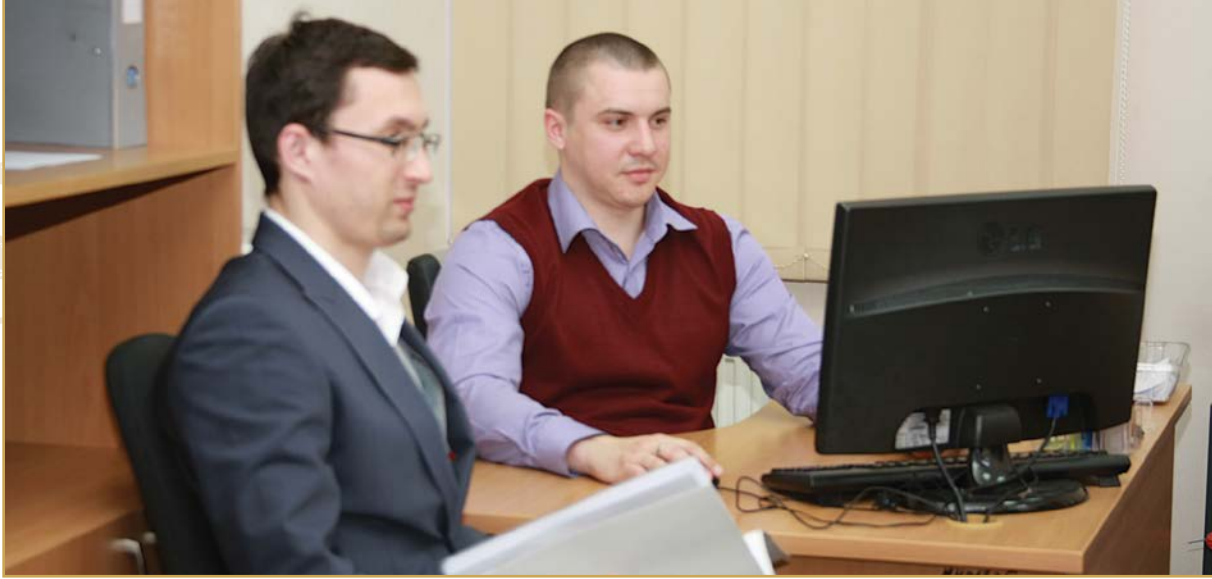
Кошти банків аналізуються як складова примітки Управління фінансовими ризиками.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Інші юридичні особи	65 545	25 729	49 617
1.1	Поточні рахунки	41 640	25 729	49 617
1.2	Кошти клієнтів в розрахунках	23 905	—	—
2	Усього коштів клієнтів	65 545	25 729	49 617



Сума нарахованих і несплачених витрат за коштами клієнтів за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року складає 10 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2014 року на кінець дня гарантійних залучених депозитів під акредитиви, гарантії та доміцільовані векселі в Банку немає.

Дані **Таблиці 14.1.**, рядок 2 використовуються для заповнення Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс), стаття Кошти клієнтів.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	—	—	3	0,01	—	—
2	Інші	65 545	100	25 726	99,99	49 617	100
3	Усього коштів клієнтів	65 545	100%	25 729	100%	49 617	100%

Розшифровка рядка 2 Інші **Таблиці 14.2.**

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	Посередництво за договорами з цінними паперами або товарами	42 938	65,52	25 655	99,73	49 617	100
2	Управління фінансовими ринками	22 449	34,24	6	0,02	—	—
3	Управління фондами	3	0,004	2	0,006	—	—
4	Виробництво електродвигунів, генераторів	0,5	—	—	—	—	—
5	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг	2	0,003	63	0,244	—	—
6	Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	135	0,21	—	—	—	—
7	Біржові операції з фондовими цінностями	0,4	—	—	—	—	—
8	Трасти, фонди та подібні фінансові суб'єкти	1	0,002	—	—	—	—
9	Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення)	9	0,011	—	—	—	—
10	Консультації з питань комерційної діяльності та управління	7,1	0,010	—	—	—	—
11	Усього коштів клієнтів	65 545	100%	25 726	100%	49 617	100%

У зв'язку зі специфікою діяльності Банку переважна більшість, а саме 65.52% коштів клієнтів, що відображені в балансі Банку на кінець 2014 року — це кошти юридичних осіб, які займаються посередництвом за договорами з цінними паперами або товарами.

Примітка 15. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014	31.12.2013	01.01.2013
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		51	11	9
2	Доходи майбутніх періодів		2 524	2 580	2 980
3	Інша заборгованість		31	—	54
4	Усього		2 606	2 591	3 043

Дані цієї примітки використовуються для заповнення Консолідованого звіту при фінансовий стан (Консолідований баланс) рядок Інші зобов'язання.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	Залишок на початок попереднього періоду (на 01 січня 2013 року)	153.1	153.1	—	—	—	153.1
2	Випуск нових акцій (паїв)	—	—	—	—	—	—
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	—	—	—	—	—	—
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	—	—	—	—	—	—
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	—	—	—	—	—	—
6	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду на 01 січня 2014 року)	153.1	153.1	—	—	—	153.1
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	—	—	—	—	—	—
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	—	—	—	—	—	—
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	—	—	—	—	—	—
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	—	—	—	—	—	—
11	Залишок на кінець звітнього періоду (на 31.12.2014р на кінець дня)	153.1	153.1	—	—	—	153.1



Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) всього випущено 153 100 штук простих іменних акцій у бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 1000.00 гривень кожна. Усі акції повністю сплачені. Прості іменні акції надають їх власникам однакові права, привілеї та обмеження відсутні. Опціони та контракти з продажу відсутні.

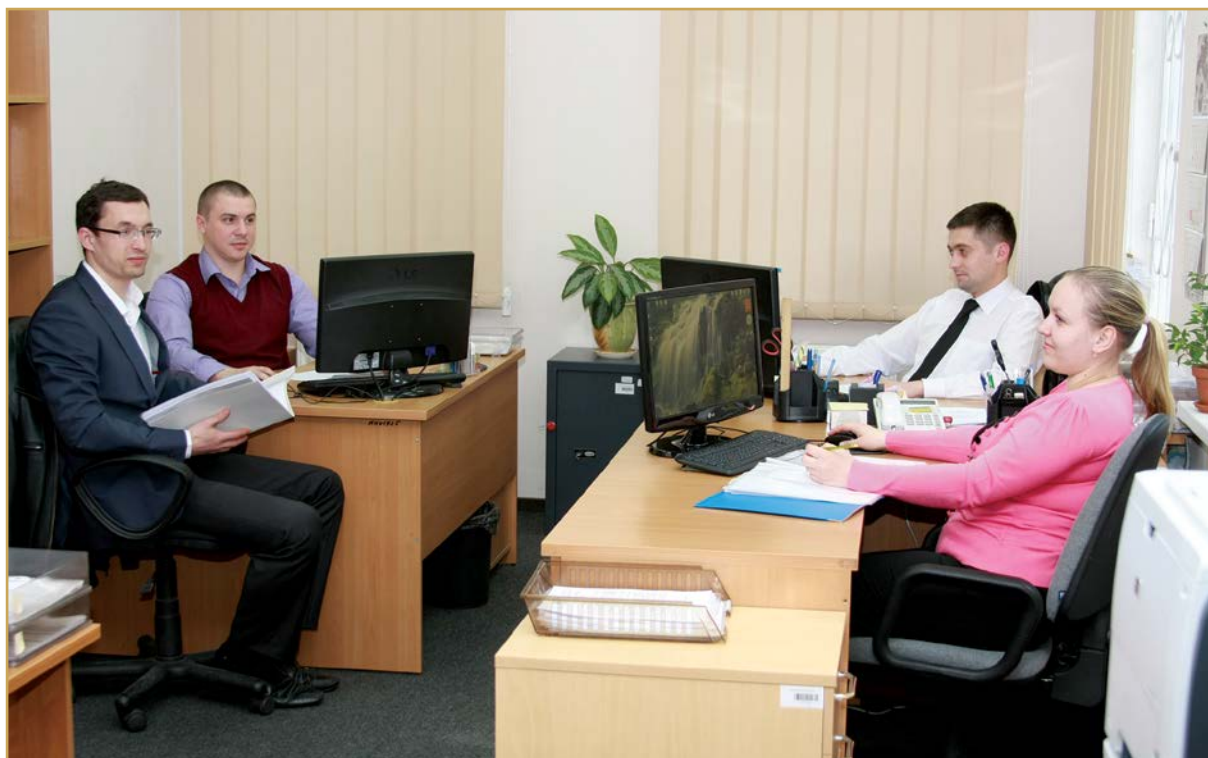
Одна акція дає право її власникові на один голос під час вирішення питань на Загальних зборах акціонерів Банку, крім випадків проведення кумулятивного голосування, право на отримання дивідендів в розмірі, визначеному на щорічних Загальних зборах акціонерів, право на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації пропорційно вартості акцій, що належать акціонерам, та інші права, встановлені Статутом Банку та законодавством України.

Протягом 2014 року викуп акцій у акціонерів не відбувся.

За час існування Банку рішення про зменшення розміру статутного капіталу не приймалося.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Згідно МСБО 1 «Подання фінансової звітності», параграфів 60, 63 управлінський персонал Банку вважає, що подання активів та зобов'язань у порядку зростання чи зменшення ліквідності робить інформацію більш доречною та обґрунтованою, ніж подання такої інформації на основі визначення поточності, оскільки Банк не постачає послуги в межах операційного циклу, який можна чітко визначити. Тому залишки за активами та зобов'язаннями наведені відповідно до строків їх погашення.



Таблиця до примітки 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31.12.2014			31.12.2013 (перераховано)			01.01.2013 (перераховано)		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
АКТИВИ											
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	863 528	—	863 528	260 873	—	260 873	51 604	—	51 604
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		—	—	—	10	—	10	—	—	—
3	Кошти в інших банках	7	14 776	—	14 776	19 605	—	19 605	31 500	—	31 500
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	—	15	15	—	15	15	—	15	15
5	Інвестиції в асоційовані компанії	9	—	—	—	—	5	5	—	5	5
6	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		122	—	122	1 595	—	1 595	—	—	—
7	Відстрочений податковий актив		—	20	20	29	—	29	63	—	63
8	Основні засоби та нематеріальні активи	10	—	98 250	98 250	—	98 136	98 136	—	96 956	96 956
9	Інші фінансові активи	11	782	—	782	1 172	—	1 172	1 560	—	1 560
10	Інші активи	12	573	—	573	319	—	319	355	—	355
11	Усього активів		879 781	98 285	978 066	283 603	98 156	381 759	85 082	96 976	182 058
ЗОВОВ'ЯЗАННЯ											
12	Кошти банків	13	778 117	—	778 117	224 699	—	224 699	—	—	—
13	Кошти клієнтів	14	65 545	—	65 545	25729	—	25729	49 617	—	49 617
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		375	—	375	—	—	—	819	—	819
15	Інші зобов'язання	15	2 606	—	2 606	2 591	—	2 591	3 043	—	3 043
16	Усього зобов'язань		846 643	—	846 643	253 019	—	253 019	53 479	—	53 479

Загальні суми за відповідними статтями активів та зобов'язань узгоджені з даними Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідованого балансу).

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

61

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:			
1	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	305	—
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	139	—
3	Кошти в інших банках	77 506	1 816
4	Торгові боргові цінні папери	1 185	—
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	9	—
6	Усього процентних доходів	79 144	1 816
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:			
7	Строкові кошти інших банків	(34 887)	—
8	Депозити овернайт інших банків	(564)	—
9	Поточні рахунки	(1 229)	—
10	Усього процентних витрат	(36 680)	—
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	42 464	1 816

Процентні доходи та витрати аналізуються як складова частина Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати), (рядки 1 та 2 відповідно).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	1 320	628
2	Усього комісійних доходів	1 320	628
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
3	Розрахунково-касові операції	(107)	(30)
4	Усього комісійних витрат	(107)	(30)
5	Чистий комісійний дохід/витрати	1 213	598

Комісійні доходи та витрати аналізуються як складова частина Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати), (рядок 4 та рядок 5).

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)		373	8
2	Інші		11 013	25 936
3	Усього операційних доходів		11 386	25 944

До складу інших операційних доходів (рядок 10) звітного 2014 року входять:

- штрафи, пені отримані — 11 тис. грн.;
- дохід, отриманий від надання клірингових послуг — 10864 тис. грн.;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем — 39 тис. грн.;
- продаж екземплярів програмного забезпечення дочірньою компанією 9 тис. грн.;
- надання консультаційних послуг — 10 тис. грн.;
- абонентська плата дочірній компанії для оператора банку за використання CEO — 80 тис. грн.

До складу інших операційних доходів (рядок 2) звітнього 2013 року входять:

- штрафи, пені отримані — 1 тис. грн.;
- дохід, отриманий від надання клірингових послуг — 3348 тис. грн.;
- компенсація комунальних послуг за договорами оренди приміщення, в яких Банк виступає орендодавцем — 2 тис. грн.;
- доходи, отримані ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР" до отримання банківської ліцензії в період його перебування в статусі підприємства, що здійснювало депозитарну діяльність — 22585 тис. грн.

Інші операційні доходи аналізуються як складова частина Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати).

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік (перераховано)
1	Витрати на утримання персоналу		(19 968)	(18 421)
2	Амортизація основних засобів		(1 887)	(1 720)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(296)	(139)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(2 772)	(2 250)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(182)	(132)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		(24)	(3)
7	Професійні послуги		(70)	(22)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(59)	(26)
9	Витрати із страхування		(8)	(141)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(147)	(1 661)
11	Інші		(1 866)	(2 337)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(27 279)	(26 852)

В рядку 11 Інші за 2014 рік даної примітки враховано наступні витрати:

- витрати на отримання ліцензій — 3 тис. грн.;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах — 20 тис. грн.;
- штрафи та пені, сплачені Банком — 1 тис. грн.;
- господарські витрати — 351 тис. грн.;
- витрати на паливно-мастильні матеріали — 291 тис. грн.;
- витрати на фізичну та технічну охорону — 1 054 тис. грн.;
- витрати на відрядження — 4 тис. грн.;
- витрати на сплату членських внесків — 88 тис. грн.;
- витрати на публікацію оголошень — 10 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги — 3 тис. грн.;
- витрати на зберігання цінних паперів — 1 тис. грн.;
- витрати на поштові послуги — 1 тис. грн.;
- послуги сервісу звітності — 1 тис. грн.;
- інші витрати — 38 тис. грн.

В рядку 11 Інші за 2013 рік даної примітки враховано наступні витрати:

- витрати на отримання ліцензій та реєстрацію кореспондентських рахунків — 33 тис. грн.;
- витрати на обслуговування рахунку в цінних паперах — 12 тис. грн.;
- штрафи, пені, що були сплачені ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів", правонаступником якого є Банк до отримання банківської ліцензії — 22 тис. грн.;
- господарські витрати — 528 тис. грн.;
- витрати на паливно-мастильні матеріали — 71 тис. грн.;
- витрати на фізичну та технічну охорону — 928 тис. грн.;



- витрати на відрядження — 161 тис. грн.;
- витрати на сплату членських внесків — 67 тис. грн.;
- витрати на публікацію оголошень — 1 тис. грн.;
- витрати на депозитарні послуги зберігача — 8 тис. грн.;
- витрати на консультаційні послуги 4 тис. грн.;
- витрати на обслуговування сертифікації відкритого ключа — 49 тис. грн.;
- інші витрати — 453 тис. грн.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	Поточний податок на прибуток	(1 260)	(267)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:		
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(9)	(34)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	—	—
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 269)	(301)

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) не складалася у зв'язку з великим обсягом інформації щодо розбіжностей між обліковим прибутком (збитком) для представлення її у вигляді примітки, а також враховуючи рекомендації з даного приводу, викладених у листі Національного банку України щодо порядку складання фінансової звітності банків України від 22.12.2008р. № 12-111/1538-18226.

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до оборотних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	ВПА за доходами майбутніх періодів	29	—	—	(9)	—	—	20
1.2	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	29	—	—	(9)	—	—	20
2	Визнаний відстрочений податковий актив	29	—	—	(9)	—	—	20
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	—	—	—	—	—	—	—

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди							
1.1	ВПА за основними засобами	25	—	—	(25)	—	—	—
1.2	ВПА за доходами майбутніх періодів	38	—	—	(9)	—	—	29
2	Чистий відстрочений податковий актив/зобов'язання	63	—	—	(34)	—	—	29
3	Визнаний відстрочений податковий актив	63	—	—	(34)	—	—	29

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік (перераховано)
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		2 683	161
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		—	—
3	Прибуток/(збиток) за рік		2 683	161
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	16	153.1	153.1
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	16	—	—
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію		17.52	1.05
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію		—	—

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2013 звітному році становили **1.05** грн.

Чистий прибуток на одну просту акцію та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію, які повинні подаватись у звітності в гривнях з точністю до сотих (в копійках), в 2014 звітному році становлять **17.52** грн.

Дані за рядком 6 зазначені в Консолідованому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідований звіт про фінансові результати).

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів					Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші послуги банкам-кореспондентам	послуги на міжбанківському ринку			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	6 203	1	—	5 498	81 066	511	—	93 279
1	Процентні доходи	—	—	—	—	79 144	—	—	79 144
2	Комісійні доходи	826	1	—	—	493	—	—	1 320
3	Результат від торговельних операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	—	—	—	—	1 398	—	—	1 398
4	Результат від продажу цінних паперів та інших фінансових інвестицій з портфеля банку на продаж	—	—	—	—	31	—	—	31
5	Інші операційні доходи	5 377	—	—	5 498	—	423	—	11 298
6	Інші доходи	—	—	—	—	—	88	—	88
	Дохід від інших сегментів:	—	—	—	—	—	—	—	—
7	Процентні доходи	—	—	—	—	—	—	—	—
8	Комісійні доходи	—	—	—	—	—	—	—	—
9	Інші операційні доходи	—	—	—	—	—	—	—	—
10	Усього доходів сегментів	6 203	1	—	5 498	81 066	511	—	93 279
11	Процентні витрати	(1 229)	—	—	—	(35 451)	—	—	(36 680)
12	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	—	—	—	—	(25 066)	—	—	(25 066)
13	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(364)	—	—	—	—	(28)	—	(392)
14	Результат від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	(2 928)	—	—	(2 928)
15	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	—	3 125	—	3 125
16	Комісійні витрати	—	—	—	—	—	(107)	—	(107)
17	Адміністративні та інші операційні витрати	—	—	—	—	—	(27 279)	—	(27 279)
18	Витрати на податок на прибуток	—	—	—	—	—	(1 269)	—	(1 269)
19	Усього витрат сегментів	(1 593)	—	—	—	(63 445)	(25 558)	—	(90 596)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	4 610	1	—	5 498	17 621	(25 047)	—	2 683

Загальні суми за видами доходів, витрат та сума податку на прибуток узгоджені із даними Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати).



Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за 2013 рік
перераховано (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
	Дохід від зовнішніх клієнтів:	28 377	1	—	10	—	28 388
1	Процентні доходи	1 816	—	—	—	—	1 816
2	Комісійні доходи	627	1	—	—	—	628
3	Інші операційні доходи	25 934	—	—	8	—	25 942
4	Інші доходи	—	—	—	2	—	2
	Дохід від інших сегментів:	—	—	—	—	—	—
5	Процентні доходи	—	—	—	—	—	—
6	Комісійні доходи	—	—	—	—	—	—
7	Інші операційні доходи	—	—	—	—	—	—
8	Усього доходів сегментів	28 377	1	—	10	—	28 388
9	Процентні витрати	—	—	—	—	—	—
10	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(400)	—	—	—	—	(400)
11	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(628)	—	—	(22)	—	(650)
12	Результат від операцій з іноземною валютою	—	—	—	(1)	—	(1)
13	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	—	—	—	7	—	7
14	Комісійні витрати	—	—	—	(30)	—	(30)
15	Адміністративні та інші операційні витрати	(70)	—	—	(26 782)	—	(26 852)
16	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	—	—	—	—	—	—
17	Витрати на податок на прибуток	—	—	—	(301)	—	(301)
18	Усього витрат сегментів	(1 098)	—	—	(27 129)	—	(28 227)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	27 279	1	—	(27 119)	—	161

Загальні суми за видами доходів, витрат та сума податку на прибуток узгоджені із даними Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Консолідованого звіту про фінансові результати).

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів					Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	інші послуги банкам-корреспондентам	послуги на міжбанківському ринку		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів:	—	—	15	—	403 860	42	403 917
1.1.	Кошти в інших банках	—	—	—	—	403 860	42	403 902
1.2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	15	—	—	—	15
2	Усього активів сегментів	—	—	15	—	403 860	42	403 917
3	Поточні та відстрочені податкові активи	—	—	—	—	—	142	142
4	Нерозподілені активи:	—	—	—	—	—		
4.1.	Кошти в Національному банку України	—	—	—	—	—	474 402	474 402
4.2.	Основні засоби та нематеріальні активи	—	—	—	—	—	98 250	98 250
4.3.	Дебіторська заборгованість за придбання активів та послуг	—	—	—	—	—	374	374
4.4.	Інші фінансові активи	523	—	—	259	—	—	782
4.5.	Інші активи	—	—	—	—	—	199	199
5	Усього активів	523	—	15	259	403 860	573 409	978 066
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів:	67 803	—	—	262	778 117	4	846 186
6.1.	Кошти клієнтів	65 545	—	—	—	—	—	65 545
6.2.	Кошти інших банків	—	—	—	—	778 117	—	778 117
6.3.	Доходи майбутніх періодів, отримані від клієнтів	2 258	—	—	262	—	4	2 524
7	Усього зобов'язань сегментів	67 803	—	—	262	778 117	4	846 186
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	—	—	—	—	—	427	427
9	Кредиторська заборгованість за товари, роботи та послуги	—	—	—	—	—	30	30
10	Усього зобов'язань	67 803	—	—	262	778 117	461	846 643
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
11	Капітальні інвестиції	—	—	—	—	—	300	300
12	Амортизація	—	—	—	—	—	(2 183)	(2 183)

Загальні суми за видами активів, зобов'язань та сума амортизаційних відрахувань і капітальних інвестицій узгоджені із даними Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс) та Приміткою 10.



Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 31.12.2013

перераховано (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів:	39 714	—	15	—	39 729
1.1.	Кошти в інших банках	39 714	—	—	—	39 714
1.2.	Цінні папери в портфелі банку на придаж	—	—	15	—	15
2	Усього активів сегментів	39 714	—	15	—	39 729
3	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	—	—	5	—	5
4	Поточні та відстрочені податкові активи	—	—	—	1 628	1 628
5	Нерозподілені активи:	—	—	—	—	—
5.1.	Кошти в Національному банку України	—	—	—	240 774	240 774
5.2.	Основні засоби та нематеріальні активи	—	—	—	98 136	98 136
5.3.	Дебіторська заборгованість за придбання активів та послуг	—	—	—	195	195
5.4.	Інші активи	1 172	—	—	120	1 292
6	Усього активів	40 886	—	20	340 853	381 759
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів:	253 009	—	—	—	253 009
7.1.	Кошти клієнтів	25 729	—	—	—	25 729
7.2.	Кошти інших банків	224 699	—	—	—	224 699
7.3.	Доходи майбутніх періодів, отримані від клієнтів	2 581	—	—	—	2 581
8	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	—	—	—	10	10
9	Усього зобов'язань сегментів	253 009	—	—	10	253 019
10	Усього зобов'язань	253 009	—	—	10	253 019
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
11	Капітальні інвестиції	—	—	—	303	303
12	Амортизація	—	—	—	(1 859)	(1 859)

Загальні суми за видами активів, зобов'язань та сума амортизаційних відрахувань і капітальних інвестицій узгоджені із даними Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс) та Приміткою 10.

Таблиця 24.5. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 01.01.2013

перераховано (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів:	—	—	15	83 104	83 119
1.1.	Кошти в інших банках	—	—	—	83 104	83 104
1.2.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	15	—	15
2	Усього активів сегментів	—	—	15	83 104	83 119
3	Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	—	—	5	—	5
4	Поточні та відстрочені податкові активи	—	—	—	72	72
5	Нерозподілені активи:	—	—	—	—	—
5.1.	Кошти в Національному банку України	—	—	—	—	—
5.2.	Основні засоби та нематеріальні активи	—	—	—	96 956	96 956
5.3.	Дебіторська заборгованість за придбання активів та послуг	—	—	—	162	162
5.4.	Інші активи	1 546	—	—	198	1 744
6	Усього активів	1 546	—	20	180 492	182 058
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів:	52 597	—	—	—	52 597
7.1.	Кошти клієнтів	49 617	—	—	—	49 617
7.2.	Кошти інших банків	—	—	—	—	—
7.3.	Доходи майбутніх періодів, отримані від клієнтів	2 980	—	—	—	2 980
8	Усього зобов'язань сегментів	52 597	—	—	—	52 597
9	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	—	—	—	828	828
10	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	—	—	—	54	54
11	Усього зобов'язань	52 597	—	—	882	53 479
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
12	Капітальні інвестиції	—	—	—	—	—
13	Амортизація	—	—	—	(2 315)	(2 315)

Банк веде свою діяльність в одному географічному середовищі, а саме на території України, тож інформація про географічні регіони не надається.

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний працівник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками.

Управління ризиками Банку здійснюється у відповідності до Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», затвердженого рішенням Правління Банку (протокол №36 від 11 вересня 2013 року), Політики управління ризиком ліквідності в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» за-

твердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» затверджено рішенням Правління Банку (протокол №32 від 01 липня 2014 року), Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів публічного акціонерного товариства «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» затверджено рішенням Правління Банку (протокол №55 від 05 грудня 2014 року), Процедури проведення стрес-тестування фінансових ризиків в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року), Процедури антикризового управління в публічному акціонерному товаристві «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках» у разі виникнення системної або близької до системної кризи ліквідності затвердженої рішенням Правління Банку (протокол №44 від 16 вересня 2014 року) та інших внутрішніх документів Банку.

Внутрішні документи Банку розроблені відповідно до Закону України «Про цінні папери та фондову біржу», Закону України «Про депозитарну систему України», Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку і Національного банку України та з врахуванням рекомендацій міжнародних організацій як-то Банку міжнародних розрахунків (BIS), Міжнародної організації комісій з цінних паперів (IOSCO), Європейської комісії щодо стандартів ризик-менеджменту Центральних контрагентів.

Управління банківськими ризиками входить до компетенції Правління Банку. Правління Банку відповідає за загальний підхід до управління ризиками, визначає суттєвість ризиків, контролює роботу профільних комітетів і структурних підрозділів Банку. Також, в рамках своїх повноважень, до управління ризиками долучені профільні комітети: Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет Банку.

Комітет по управлінню активами та пасивами Банку в частині управління ризиками відповідає та приймає участь в:

- управлінні ризиками Банку;
- встановленні граничних значень нормативів капіталу, лімітів валютної позиції та співвідношення негативно класифікованих активів до відповідних активів;
- затвердженні короткострокової та середньострокової політики по управлінню активами, пасивами та ризикам Банку (структура портфелю активів і пасивів, ставки залучення та розміщення, максимально допустимі частки окремих банківських продуктів в активах і пасивах, розмір відкритих позицій Банку);
- погодженні процентної політики Банку, встановлення граничних процентних ставок за видами активно-пасивних операцій;
- погодженні методик щодо управління ризиками, активами і пасивами, встановлення внутрішніх лімітів та нормативів ризику, лімітів структури балансу Банку;
- погодженні інформаційних потоків та порядків взаємодії підрозділів Банку для забезпечення систематичного аналізу ризиків та оперативного управління активами і пасивами;
- підготовці пропозицій відповідним органом управління Банку щодо внесення змін у порядок проведення активно-пасивних операцій з метою більш ефективного управління активами, пасивами та контролю ризиків;
- розгляді результатів проведених стрес-тестувань ринкових ризиків та ризику ліквідності, оцінці рівня суттєвості потенційних збитків на діяльність Банку та за результатами в межах власних повноважень приймає рішення щодо зменшення негативного впливу можливих стресових подій на діяльність Банку;
- в загальному процесі антикризового управління ліквідністю і координації роботи структурних підрозділів Банку у випадку введення стану антикризового управління ліквідністю.

Кредитний комітет Банку відповідає за визначення параметрів та принципів реалізації кредитної політики Банку, а також:

- встановлення лімітів обсягу активних операцій за кредитним ризиком на одного позичальника;
- встановлення лімітів на банки-контрагенти;
- встановлення граничних значень нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування;
- проведення щомісячної оцінки якості активів та підготовка пропозицій щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- розгляд результатів проведених стрес-тестувань кредитних ризиків та врахування результатів стрес-тестування під час встановлення лімітів та обмежень, а також під час впровадження нових продуктів та напрямків діяльності;

- визначення параметрів лімітів здійснення операцій, яким притаманний кредитний ризик;
- затвердження умов окремих операцій Банку, які несуть кредитний ризик;
- прийняття рішень з інших питань управління кредитними ризиками.

Якісне управління ризиками для збереження стабільності та надійності Банку було одним із пріоритетів протягом 2014 року.

Банк здійснює банківські операції в обмежених обсягах з метою недопущення розповсюдження ризиків, притаманних універсальним банкам на систему грошових розрахунків за цінними паперами та іншими фінансовими інструментами.

Протягом звітного року Банк не здійснював залучення коштів фізичних та юридичних осіб на строкові вклади (депозити) та не надавав кредитів юридичним та фізичним особам (крім міжбанківських кредитів).

Банк, відповідно до Закону України “Про депозитарну систему України”, виконує функцію здійснення грошових розрахунків за правочинами щодо цінних паперів та інших фінансових інструментів та здійснює клірингову діяльність як Центральний контрагент на підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Відповідно до вимог до здійснення клірингової діяльності Банк забезпечує зниження ризиків та гарантії проведення грошових розрахунків за операціями з цінними паперами шляхом стовідсоткового попереднього резервування коштів учасників клірингу та впровадження програмно автоматизованих рішень, що дозволяють забезпечити постійний контроль розміру грошових зобов'язань учасників клірингу сумі коштів, що передана Банку для забезпечення грошових розрахунків.

З метою забезпечення ефективної діяльності в частині управління фінансовими ризиками в Банку створено підрозділ, що здійснює функції ризик-менеджменту.

Діяльність цього підрозділу спрямована на виявлення, аналіз, оцінку, моніторинг та контроль фінансових ризиків в Банку. Він забезпечує інформаційну підтримку для прийняття рішень Комітету по управлінню активами та пасивами Банку, в частині управління ринковими ризиками, та Кредитного комітету Банку, в частині управління кредитними ризиками.

Управління ризиками Банку забезпечується шляхом впровадження політик, методик, регламентів та процедур, встановленням лімітів і обмежень з фінансових ризиків.

Згідно Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства “Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках” Банк виділяє наступні ризики, які ідентифікує у своїй діяльності:

- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- валютний ризик;
- процентний ризик;
- ризик ліквідності;
- операційно-технологічні ризики;
- системний ризик;
- юридичний ризик;
- ризик репутації.

Кредитний ризик

Кредитний ризик — це наявний або потенційний ризик втрати кредитних коштів, який виникає у Банку через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Протягом звітного року діяльність Банку щодо управління кредитними ризиками відбувалась відповідно до кредитної політики публічного акціонерного товариства “Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках” (далі — кредитна політика) та спрямовувалась на налагодження ефективної системи управління зазначеними ризиками, оптимізацію втрат, пов'язаних з проведенням активних операцій, забезпечення врахування кредитних ризиків при прийнятті управлінських рішень, а також уніфікацію процедур управління кредитними ризиками.

Згідно кредитної політики основними цілями в управлінні кредитними ризиками Банку є:

- формування якісної клієнтської бази;
- забезпечення прибутковості, ліквідності, надійності та забезпеченості кредитного портфеля Банку;
- якісне зростання кредитного портфеля Банку;
- удосконалення діючих і розробка нових технологій оцінки і обмежень щодо рівня кредитного ризику, що приймається Банком при кредитуванні.



Банк постійно оновлює систему управління кредитними ризиками, яка охоплює усі активні операції, а також інші операції, що передбачають виникнення права вимоги Банку до контрагентів. Так в звітному періоді, з метою вдосконалення управління кредитними ризиками, Банком було внесено зміни до Положення про критерії оцінки фінансового стану банків-контрагентів та Положення про встановлення лімітів на здійснення міжбанківських операцій з банками-контрагентами.

Оцінка/вимір і управління кредитним ризиком відбувається після попереднього детального аналізу кредитоспроможності позичальника і постійного моніторингу за змінами його фінансового стану, застосування внутрішніх рейтингів для класифікації якості портфеля активних операцій Банку, адекватного формування резервів під кредитні операції, встановлення і моніторингу внутрішніх лімітів кредитного ризику, дотримання економічних нормативів кредитного ризику та капіталу, встановлених Національним банком України.

Основним інструментом управління кредитними ризиками в Банку є система лімітування, яка включає ліміти трьох типів: ліміти індивідуального кредитного ризику, ліміти портфельного ризику, ліміти повноважень.

Встановлення лімітів індивідуального кредитного ризику здійснюється на основі аналізу фінансового стану позичальника, забезпечення, репутації позичальника тощо.

Для моніторингу кредитного портфелю щомісячно проводиться аналіз концентрацій вкладень Банку. Аналізується достатність сформованих резервів за активними операціями Банку.

Встановлення лімітів повноважень передбачає систему лімітів колегіальним органам і посадовим особам Банку по розміру кредитів одному позичальнику та загального портфеля виданих кредитів.

Ліміти встановлюються в залежності від якості сформованого портфеля, якості управління, професійної підготовки працівників тощо.

Кредитний комітет Банку встановлює ліміти кредитування на підставі колегіального рішення. Ліміти кредитування передбачають обмеження по сумі та строку погашення фінансового інструменту.

Банк приймає незабезпечені кредитні ризики при проведенні міжбанківських операцій. З метою обмеження подібних кредитних ризиків в Банку встановлюються ліміти для банків-контрагентів на підставі комплексної оцінки фінансового стану, а також вивчення нефінансових факторів, які можуть вплинути на банк-контрагент в цілому.

Ліміти на проведення міжбанківських операцій встановлюються і переглядаються Кредитним комітетом Банку.

Моніторинг кредитного ризику — це комплекс дій Банку по отриманню та аналізу інформації про клієнта протягом строку дії кредитного договору. Моніторинг дозволяє оперативно реагувати на ризики виконання зобов'язань позичальником за кредитною операцією та знижує обсяг проблемних кредитів.

Моніторинг кредитної угоди включає:

- моніторинг виконання позичальником умов кредитного договору, в першу чергу своєчасності розрахунків за кредитом та процентами;
- моніторинг фінансового стану на підставі наданої фінансової інформації (звітності);
- моніторинг нефінансової інформації (юридичні аспекти, репутація позичальника тощо).

Банк здійснює контроль за виконаннями обов'язкових вимог Національного банку України до банків, визначених економічними нормативами кредитного ризику, і аналізує чинники, які впливали на ці показники в звітному періоді.

Інформація про стан виконання загальних нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, на кінець дня 31 грудня 2014 року та кінець дня 31 грудня 2013 року має наступний вигляд:

(%)

Норматив	Нормативне значення	Фактичне значення загального нормативу (%)	
		31.12.2014	31.12.2013
Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	<=25	20.47	23.16
“Великі” кредитні ризики (Н8)	<=800	202.22	23.16
Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств наданих одному інсайдеру (Н9)	<=5	—	—
Максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств наданих інсайдерам (Н10)	<=30	—	—
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	<=15	—	—
Загальна сума інвестування (Н12)	<=60	—	—

Ринковий ризик

Ринковий ризик — це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговому портфелі Банку.

Оцінка/вимір ринкового ризику здійснюється за допомогою аналізу динаміки зміни ринкової вартості цінних паперів в торговому портфелі Банку, динаміки курсів валют на вітчизняному і міжнародних фінансових ринках та на основі визначення справедливої вартості цінних паперів. Управління ринковим ризиком полягає в диверсифікованості цінних паперів у торговому портфелі Банку; контролі показників чистого процентного спреду, чистої процентної маржі, чистої процентної позиції та їх адекватності порівняльній групі банків; дотриманні нормативів капіталу та нормативу валютного ризику; проведенні відповідних заходів, які дозволять мінімізувати ринковий ризик Банку.

З метою управління ринковим ризиком Банком застосовуються наступні інструменти:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі або продажу, якщо вона укладається на умовах, за яких результат її проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції, встановлення ліміту на сукупний розмір інвестиційного портфеля;
- оцінка волатильності котирувань;
- позаплановий перегляд лімітів у випадку різкої зміни кон'юнктури ринку або значного зниження ресурсної бази Банку;
- формування резервів на покриття можливих збитків.

Валютний ризик

Управління валютним ризиком полягає в щоденному контролі за дотриманням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень і їх оптимізація в подальшому. Періодично розраховується вплив можливих змін курсів валют на прибуток Банку та на вартість капіталу, встановлюються ліміти відкритої валютної позиції.

Банк класифікує свої активи і зобов'язання за рівнем валютного ризику. Валютний ризик полягає у можливості коливань вартості фінансових інструментів у зв'язку з коливанням валютних курсів.

Банк здійснює операції з іноземною валютою і тому може зазнавати негативного впливу валютного ризику, який полягає у загрозі виникнення втрат, недоотримання доходу або зменшення ринкової вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін курсів обміну валют та банківських металів на ринку внаслідок утримання відкритої валютної позиції.

Управління валютним ризиком здійснюється згідно вимог Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства “Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках” та інших внутрішніх документів Банку.

Основною метою управління валютним ризиком є обмеження негативного впливу змін курсів валют на фінансовий результат діяльності і капіталу Банку та щоденному контролі за дотри-



манням Банком економічних нормативів, встановлених Національним банком України, у виявленні відхилень економічних показників від нормативних та прогнозних значень. З цією метою Банк здійснює управління валютною позицією в розрізі окремих іноземних валют та банківських металів для забезпечення оптимального співвідношення між ризиком та дохідністю.

Виявлення та оцінка валютних ризиків здійснюється на основі:

- аналізу відкритих валютних позицій Банку;
- VAR-методології оцінки валютних ризиків;
- аналізу можливих сценаріїв і моделювання;
- використання "стрес-тестинг" (Stress-testing).

Протягом усього звітного періоду Банк дотримувався лімітів відкритої валютної позиції встановлених Національним банком України. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року значення лімітів відкритої валютної позиції наступні:

- ліміт довгої відкритої валютної позиції (Л13-1) — 0,0136 %, при нормативному значенні не більше 1%;
- ліміт короткої відкритої валютної позиції (Л13-2) — 0,0000%, при нормативному значенні не більше 10%.

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	31.12.2014				31.12.2013				01.01.2013			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	Долари США	11	—	—	11	—	—	—	—	—	—	—	—
2	Євро	9	—	—	9	60	—	—	60	—	—	—	—
3	Інші	2	1	—	1	16	—	—	16	—	—	—	—
4	Усього	22	1	—	21	76	—	—	76	—	—	—	—

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5%	1	1	—	—	—	—
2	Послаблення долара США на 5%	(1)	(1)	—	—	—	—
3	Зміцнення євро на 5%	1	1	300	300	—	—
4	Послаблення євро на 5%	(1)	(1)	(300)	(300)	—	—
5	Зміцнення російських рублів на 5%	—	—	80	80	—	—
6	Послаблення російських рублів на 5%	—	—	(80)	(80)	—	—



Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс 2014 року		Середньозважений валютний курс 2013 року	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	Зміцнення долара США на 5 %	1	1	—	—
2	Послаблення долара США на 5 %	(1)	(1)	—	—
3	Зміцнення євро на 5 %	1	1	300	300
4	Послаблення євро на 5 %	(1)	(1)	(300)	(300)
5	Зміцнення російських рублів на 5%	—	—	80	80
6	Послаблення російських рублів на 5%	—	—	(80)	(80)

Процентний ризик

Основна діяльність Банку пов'язана з залученням/розміщенням процентних зобов'язань/активів, внаслідок чого процентний ризик є одним з основних фінансових ризиків, на які наражається Банк. Процентний ризик виникає внаслідок можливості несприятливих змін процентних ставок на ринку, які створюють негативний вплив на процентний дохід/капітал Банку.

Управління процентним ризиком здійснюється відповідно до Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" та інших внутрішніх документів Банку.

Основною метою управління процентним ризиком є обмеження несприятливого впливу змін процентних ставок на фінансовий результат і капітал Банку.

Управління процентними ризиками здійснюється за допомогою наступних методів та інструментів:

- встановлення та перегляд кривих доходності із залучення та розміщення коштів в розрізі валют;
- встановлення лімітів та обмежень на проведення банківських операцій;
- встановлення процентного спреду як цільового показника діяльності Банку;
- структурне управління балансом Банку та його позабалансовою позицією;
- аналіз можливих сценаріїв і моделювання;
- аналіз процентного GAP;
- метод дюрації.

Здійснення моніторингу динаміки чистого доходу по процентах дає підстави вважати, що Банк не наражається на суттєвий процентний ризик або відповідний ризик ліквідності. При цьому необхідно зауважити, що на рівень процентних ставок мають вплив зовнішні ризики, які значно зросли під впливом фінансової кризи.

За всіма активами та зобов'язаннями Банк застосовує фіксовані процентні ставки.

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику перераховано

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немоне-тарні	Усього
	31.12.2014						
1	Усього фінансових активів	428 299	—	—	—	—	428 299
2	Усього фінансових зобов'язань	334 255	—	—	—	—	334 255
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	94 044	—	—	—	—	94 044
	31.12.2013						
4	Усього фінансових активів	260 873	20 589	188	20	—	281 670
5	Усього фінансових зобов'язань	250 428	—	—	—	—	250 428
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	10 445	20 589	188	20	—	31 242
	01.01.2013						
7	Усього фінансових активів	51 604	31 500	1 560	20	—	84 684
8	Усього фінансових зобов'язань	49 617	—	—	—	—	49 617
9	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	1 987	31 500	1 560	20	—	35 067

Позитивні розриви вказують на можливість отримання прибутку при зростанні процентних ставок на ринку, при від'ємному значенні розриву — за процентними ставками Банк може понести збитки при збільшенні розміру процентних ставок.

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014				31.12.2013				01.01.2013			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
	Активи												
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	1.85	0.28	—	—	1.95	0.04	—	—	3.00	—	—	—
2	Торгові боргові цінні папери	11.00	4.50	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	Кошти в інших банках	24.5	—	—	—	5.00	—	—	—	17.90	—	—	—
	Зобов'язання												
4	Кошти банків	14.75	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	Кошти клієнтів:	1.05	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5.1	поточні рахунки	1.05	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

Інший ціновий ризик

Ціновий ризик — це ризик втрат (прямих збитків або недоотриманого прибутку) в результаті несприятливих змін ринкових цін, тобто це ризик, пов'язаний із зміною ринкової ціни фінансового активу.

Основною метою управління ціновим ризиком є обмеження негативного впливу зміни ринкових цін фінансових інструментів в портфелі Банку на фінансовий результат діяльності Банку і його капітал.

Виявлення та оцінка цінових ризиків здійснюється на основі:

- розрахунку дюрації;
- аналізу концентрацій;

- порівняльного аналізу;
- аналізу відкритих позицій Банку в цінних паперах;
- аналізу можливих сценаріїв і моделювання.

Географічний ризик

В процесі діяльності Банк не наражається на географічний ризик, оскільки активи і зобов'язання Банку зосереджені тільки в Україні. Клієнти Банку, які користуються послугами міжбанківського кредитування, розташовані також на території України.

Концентрація інших ризиків

Концентрація — зосередження, скупчення ризику, тобто його нерівномірний розподіл між об'єктами. Концентрація виникає, коли актив або зобов'язання Банку, які характеризуються певним спільним фактором, перевищують певну межу його капіталу. До таких факторів можуть належати:

- зобов'язання перед одним позичальником або невеликою групою споріднених позичальників;
- надання кредитів двом або більше позичальникам на фінансування одного і того самого проекту, в одній галузі або в пов'язаних галузях чи групі пов'язаних між собою підприємств;
- інвестиція(-ї) Банку в один проект, в одну галузь або в групу споріднених галузей, або в групу споріднених підприємств;
- один тип застави, що використовується для забезпечення зобов'язань перед Банком;
- спільне джерело погашення кількох кредитів або інвестицій;
- депозити (вклади) та/або інші зобов'язання, незалежно від їх умов, перед однією особою або групою пов'язаних між собою осіб.

Ризик концентрації це узагальнений ризик, який виникає із-за концентрації ризику на певному інструменті, на окремих операціях, в певному секторі економіки, тощо.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності — ризик фінансових втрат, пов'язаний з нездатністю Банку своєчасно і в повному обсязі виконати свої зобов'язання. Джерелом ризику ліквідності є розбіжність активів та пасивів Банку за строками погашення.

Управління ризиком ліквідності здійснюється згідно до вимог Положення про систему управління ризиками та гарантій публічного акціонерного товариства “Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках” та інших внутрішніх документів Банку.

Політика Банку у сфері управління ризиком ліквідності націлена на оптимізацію співвідношення ризику ліквідності та прибутковості операцій, що здійснюються Банком.

Основною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення наявності в Банку обсягу ліквідних коштів, достатнього для покриття поточних та планових потреб з метою оптимізації витрат Банку, пов'язаних із забезпеченням необхідного обсягу ліквідних коштів. Управління ризиком ліквідності направлене також на забезпечення спроможності Банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі системної кризи, або близької до системної кризи ліквідності).

Виявлення та оцінка ризику ліквідності здійснюється на основі:

- аналізу руху грошових потоків;
- аналізу розривів ліквідності;
- аналізу концентрацій активів та зобов'язань;
- аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні;
- аномальної поведінки ринку;
- аналізу ситуації на фінансовому ринку в розрізі окремих фінансових інструментів.

Оцінка ризику ліквідності базується на підставі аналізу форми статистичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003р. №124, зі змінами та доповненнями.

Основними джерелами формування ресурсної бази є залучені кошти інших банків та кошти клієнтів Банку.

Здійснення активних операцій проводиться Банком в межах ресурсної бази, процентні ставки збалансовані, розрив в строках активів, зобов'язань та процентних ставках є контрольованим Банком, що підтверджує здатність Банку вчасно задовільняти потреби в коштах та виконувати свої зобов'язання.



Протягом звітного періоду у Банку здійснювалось планування та прогнозування майбутніх надходжень та платежів. Для цього активи і пасиви Банку класифікувалися відповідно до строків розміщення/залучення. Наявні розриви в строках залучення та розміщення коштів несуть досить значний ризик для Банку. Даний ризик усвідомлюється та знаходиться під постійним контролем керівництва Банку.

Банк постійно дотримується економічних нормативів ліквідності та нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року зазначені нормативи були такими:

- норматив поточної ліквідності (Н4) — 102,80 при мінімально допустимому рівні не менше 20%;
- норматив миттєвої ліквідності (Н5) — 114,37 при мінімально допустимому рівні не менше 40%;
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) — 114,37 при мінімально допустимому рівні не менше 60%.

Банк постійно дотримується економічних нормативів ліквідності та нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Таблиця 25.6. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення 31.12.2014

(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	Кошти інших банків	778 117	—	—	—	—	778 117
2	Кошти клієнтів:	65 545	—	—	—	—	65 545
2.1	Інші	65 545	—	—	—	—	65 545
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	843 662	—	—	—	—	843 662

Таблиця 25.7. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення 31.12.2013

перераховано (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	Кошти банків	224 699	—	—	—	—	224 699
2	Кошти клієнтів:	25 729	—	—	—	—	25 729
2.1	Інші	25 729	—	—	—	—	25 729
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	250 428	—	—	—	—	250 428

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення 01.01.2013

перераховано (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	Кошти банків	—	—	—	—	—	—
2	Кошти клієнтів:	—	—	—	—	—	—
2.1	Інші	49 617	—	—	—	—	49 617
3	Інші залучені кошти	819	—	—	—	—	819
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	50 436	—	—	—	—	50 436



Таблиця 25.9. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2014

(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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	863 528	—	—	—	—	863 528
2	Торгові цінні папери	—	—	—	—	—	—
3	Кошти в інших банках	14 776	—	—	—	—	14 776
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—	15	15
5	Інші фінансові активи	782	—	—	—	—	782
6	Усього фінансових активів	879 086	—	—	—	15	879 101
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	778 117	—	—	—	—	778 117
8	Кошти клієнтів	65 545	—	—	—	—	65 545
9	Усього фінансових зобов'язань	843 662	—	—	—	—	843 662
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	35 424	—	—	—	15	35 439
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	35 424	35 424	35 424	35 424	35 439	

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 31.12.2013

перераховано (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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	260 873	—	—	—	—	260 873
2	Кошти в інших банках	—	19 605	—	—	—	19 605
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—	15	15
4	Інші фінансові активи	—	984	188	—	—	1 172
5	Усього фінансових активів	260 873	20 589	188	—	15	281 665
	Зобов'язання						
6	Кошти банків	224 699	—	—	—	—	224 699
7	Кошти клієнтів	25 729	—	—	—	—	25 729
8	Усього фінансових зобов'язань	250 428	—	—	—	—	250 428
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	10 445	20 589	188	—	15	31 237
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	10 445	31 034	31 222	31 222	31 237	



Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення на 01.01.2013

перераховано (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
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	51 604	—	—	—	—	51 604
2	Кошти в інших банках	—	31 500	—	—	—	31 500
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	—	—	—	—	15	15
4	Інші фінансові активи	—	—	1 560	—	—	1 560
5	Усього фінансових активів	51 604	31 500	1 560	—	15	84 679
	Зобов'язання						
6	Кошти банків	—	—	—	—	—	—
7	Кошти клієнтів	49 617	—	—	—	—	49 617
8	Усього фінансових зобов'язань	49 617	—	—	—	—	49 617
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	1 987	31 500	1 560	—	15	35 062
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	1 987	33 487	35 047	35 047	35 062	

Примітка 26. Управління капіталом

Одним із найважливіших показників діяльності Банку є регулятивний капітал. З метою дотримання нормативу мінімального регулятивного капіталу (Н1) Банком постійно здійснюється оцінка якості усіх своїх активів і позабалансових зобов'язань, відповідні коригування їх вартості шляхом формування резервів для покриття очікуваних (можливих) збитків за зобов'язаннями контрагентів.

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для:

- розширення діяльності;
- створення захисту від ризиків;
- визначення обсягів активних операцій Банку;
- визначення розміру депозитної бази;
- можливості запозичення коштів на фінансових ринках;
- визначення максимальних розмірів кредитів, величини відкритої валютної позиції та ряд інших важливих показників, які істотно впливають на діяльність Банку.

Для здійснення управління банківським капіталом застосовується політика управління активами та пасивами Банку.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

81

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013 перераховано
1	Основний капітал (1-го рівня)		
1.1.	Зареєстрований статутний капітал	153 100	153 100
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, створені згідно законодавства України	1 272	576
1.3.	Зменшення основного капіталу, в тому числі:	(5 080)	(3 217)
1.3.1.	Зменшення основного капіталу на суму нематеріальних активів за мінусом зносу	(4 838)	(2 330)
1.3.2.	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(242)	(887)
	Основний капітал усього	149 292	150 459
2	Додатковий капітал (2-го рівня)		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	21 546	21 480
2.2.	Розрахунковий прибуток поточного року (Рпр/п) за мінусом прострочених та неотриманих понад 30 днів доходів	30 397	766
	Додатковий капітал усього	51 943	22 246
3	Усього регулятивного капіталу	201 235	172 705

Структура регулятивного капіталу розраховується за даними балансу на кінець звітного періоду без урахування коригуючих проводок.

Капітал Банку — є одним з найважливіших показників його діяльності, основним призначенням якого є покриття негативних наслідків різних ризиків, притаманних банківській діяльності, та забезпечує фінансову стійкість та стабільність Банку.

Управління капіталом спрямовано на досягнення наступних цілей:

1) забезпечення спроможності Банку функціонувати у якості безперервно діючого підприємства;

2) підтримання рівня капіталу, необхідного для дотримання нормативів капіталу на рівні не нижче нормативного значення згідно з вимогами Національного банку України, а саме платоспроможність (норматив Н2) на рівні не нижче 10% (станом на кінець дня 31 грудня 2014 року значення нормативу складало 58,62%) та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (норматив Н3) на рівні не нижче 9% (станом на кінець дня 31 грудня 2014 року значення нормативу складало 0,00%);

3) дотримання вимог щодо капіталу, встановлених Національним банком України.

Банк працює в межах дотримання норм за показниками капіталу, а саме мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1), адекватності регулятивного капіталу (Н2), співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3), у відповідності з Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, що затверджена постановою Правління Національного банку України №368 від 28.08.2001р., зі змінами та доповненнями.

Станом на кінець 2014 року регулятивний капітал Банку (норматив Н1) становив 201 235 тис. грн. (при мінімальному розмірі регулятивного капіталу, встановленого Національним банком України 120 000 тис. грн.).

Так як Банк не працює на міжнародному рівні та не складає звітність згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, інформація щодо структури капіталу материнського банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал, не надається.

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

а) розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2014 року на кінець дня у Банку існують потенційні зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді, в яких Банк виступає в якості відповідача на загальну суму 23 тис грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Керівництво вважає, що діяльність Банку здійснюється в повній відповідності з діючим законодавством, що регулює його діяльність, і що Банк нараховував всі відповідні податки. В тих

випадках, коли існує невизначеність відносно сум податків до сплати, нарахування проводиться виходячи з оцінок керівництва Банку на основі аналізу інформації, що є в його розпорядженні.

Банк сплатив усі податкові зобов'язання, відповідно консолідована фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

в) зобов'язання з капітальних вкладень.

Станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) Банк не укладав договорів, що передбачають зобов'язання за капітальними інвестиціями, пов'язаними з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів. Тобто зобов'язання з капітальних вкладень на звітну дату відсутні.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 27.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	До 1 року	189	149
2	Усього	189	149

Банк не планує укладання договорів про суборенду, відповідно, майбутні суборендні платежі не передбачаються.

д) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Станом на кінець звітного 2014 року Банк не мав зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

е) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Банк не надавав в заставу власні активи та активи щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Примітка 28. Справедлива вартість фінансових інструментів

Відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” справедлива вартість — сума за якою може бути здійснений обмін активу, або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Найкращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку.

Методами оцінювання фінансових інструментів, що використовуються в Банку, є застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні, або посилання на поточну справедливую вартість іншого подібного інструменту, або аналіз дисконтованих грошових потоків та моделей опціонного ціноутворення.

Якщо є метод оцінювання, який звичайно використовують учасники ринку для визначення ціни фінансового інструменту, і доведено, що він надає достовірні попередні оцінки цін, отриманих у фактичних ринкових операціях, то Банк застосовує цей метод. У випадку, коли ринок для фінансового інструменту не є активним, або на ринку відсутня інформація про діючі ціни або неможливо знайти аналогічні об'єкти оцінки, то для визначення розрахункової справедливої вартості Банк застосовує метод оцінки та припущення щодо кожного виду фінансових активів або фінансових зобов'язань, враховуючи діючі ціни на активному ринку інших подібних активів, скоригованих з врахуванням відмінностей.

До фінансових активів та зобов'язань, що визнаються за справедливою вартістю, належать:

- цінні папери в торговому портфелі та в портфелі на продаж які первісно оцінюються за справедливою вартістю. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в торговий портфель визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. Витрати на операцію з придбання цінних паперів в портфель на продаж відображаються за рахунками з обліку дисконту (премії) на дату їх придбання.

За справедливую вартість цінного паперу в портфелі Банку береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця. У разі відсутності



таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 5 (п'яти) робочих днів звітного місяця.

Різниця між справедливою і балансовою вартістю цінних паперів відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу як результат переоцінки (дооцінка або уцінка);

- кредити, вклади (депозити), які оцінюються за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Справедлива вартість фінансового інструменту під час первісного визнання, як правило, дорівнює фактичній ціні операції;

- грошові кошти та їх еквіваленти, які відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює їх поточній справедливій вартості.

Справедлива вартість фінансового активу чи зобов'язання визначається шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

Розкриваючи справедливую вартість, Банку об'єднує фінансові активи та фінансові зобов'язання у класи і згортає їх тією ж мірою, якою їх балансова вартість згортається в Консолідованому звіті про фінансовий стан (Консолідований баланс), як цього вимагає МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації".

У **Таблиці 28.1.** порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, не відображених у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю, за їх видами.



Таблиця 28.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	863 528	863 258	260 883	260 883	51 604	51 604
1.1	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	474 402	474 402	240 764	240 764	—	—
1.2	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	—	—	10	10	—	—
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	389 126	389 126	20 109	20 109	—	—
2	Кошти в інших банках:	14 776	14 776	19 605	19 605	31 500	31 500
2.1	депозити в інших банках	—	—	—	—	31 500	31 500
2.2	кредити, надані іншим банкам	40 242	40 242	20 005	20 005	—	—
2.3	резерв під знецінення коштів в інших банках	(25 466)	(25 466)	(400)	(400)	—	—
3	Інші фінансові активи:	782	782	1 172	1 172	1 560	1 560
3.1	інші фінансові активи	1 774	1 774	1 800	1 800	1 560	1 560
3.2	резерви під інші фінансові активи	(992)	(992)	(628)	(628)	—	—
4	Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	879 086	879 086	281 660	281 660	84 664	84 664
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
5	Кошти банків:	778 117	778 117	224 699	224 699	—	—
5.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	395 955	395 955	148 815	148 815	—	—
5.2	кредити отримані	327 541	327 541	—	—	—	—
5.3	кошти банків в розрахунках	54 621	54 621	75 884	75 884	—	—
6	Кошти клієнтів:	65 545	65 545	25 729	25 729	49 617	49 617
6.1	інші юридичні особи	65 545	65 545	25 729	25 729	49 617	49 617
7	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	843 662	843 662	250 428	250 428	49 617	49 617

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені в балансі за амортизованою вартістю, яка наближається до їх поточної справедливої вартості.

Кошти в інших банках мають короткостроковий термін. Для таких активів справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Кошти банків та кошти клієнтів — це кошти на вимогу. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Для таких зобов'язань справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Також до коштів банків віднесено залучені від банків короткострокові міжбанківські кредити та кредити «овернайт», для цих зобов'язань справедлива вартість також приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняною короткостроковістю цих фінансових інструментів.

Таблиця 28.2. 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)		
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж:	—	—	15	15	15
1.1	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	—	—	15	15	15
2	Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю	—	—	15	15	15
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'Я-ЗАННЯ					
3	Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю	—	—	—	—	—

Материнський банк використовує метод визначення справедливої вартості фінансових інструментів за Рівнем III — це метод, в якому використовуються вхідні дані, що мають істотний вплив на відображувану справедливу вартість і які не ґрунтуються на спостережувальній ринковій інформації.

Примітка 29. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 29.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2014

(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		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	863 528	—	—	—	—	863 528
2	Кошти в інших банках:	14 776	—	—	—	—	14 776
2.1	кредити, надані іншим банкам	14 776	—	—	—	—	14 776
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	—	15	—	—	—	15
4	Інші фінансові активи:	782	—	—	—	—	782
4.1	інші фінансові активи	782	—	—	—	—	782
5	Усього фінансових активів	879 086	15	—	—	—	879 101

Загальні суми фінансових активів узгоджені із даними Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс).

Таблиця 29.2. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31.12.2013

(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		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, включаючи кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	260 883	—	—	—	—	260 883
2	Кошти в інших банках:	19 605	—	—	—	—	19 605
2.1	кредити, надані іншим банкам	19 605	—	—	—	—	19 605
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	—	15	—	—	—	15
4	Інші фінансові активи:	1 172	—	—	—	—	1 172
4.1	інші фінансові активи	1 172	—	—	—	—	1 172
5	Усього фінансових активів	281 660	15	—	—	—	281 675

Загальні суми фінансових активів узгоджені із даними Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс).

Таблиця 29.3. Фінансові активи за категоріями оцінки на 01.01.2013

(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		
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти, включаючи кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	51 604	—	—	—	—	51 604
2	Кошти в інших банках:	31 500	—	—	—	—	31 500
2.1	депозити в інших банках	31 500	—	—	—	—	31 500
3	Цінні папери у портфелі банку на продаж	—	15	—	—	—	15
4	Інші фінансові активи:	1 560	—	—	—	—	1 560
4.1	інші фінансові активи	1 560	—	—	—	—	1 560
5	Усього фінансових активів	84 664	15	—	—	—	84 679

Таблиця 29.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки

(тис.грн.)

87

Рядок	Найменування статті	31.12.2014		31.12.2013		01.01.2013	
		за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю	за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	за амортизованою вартістю
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
1	Кошти банків:	—	778 117	—	224 699	—	—
1.1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	—	450 576	—	224 699	—	—
1.2	Кредити отримані	—	327 541	—	—	—	—
2	Кошти клієнтів:	—	65 545	—	25 729	—	49 617
2.1	Інші юридичні особи	—	65 545	—	25 729	—	49 647
3	Усього фінансових зобов'язань	—	843 662	—	250 428	—	49 617

Загальні суми фінансових зобов'язань узгоджені із даними Консолідованого звіту про фінансовий стан (Консолідований баланс).

Станом на 31 грудня 2014р. (на кінець дня) Банк не укладав жодних контрактів із похідними фінансовими інструментами.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2014

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0–9.83 %)	474 402	—	—	—	—	—	23
2	Інвестиції в дочірні компанії	—	—	—	—	—	—	—
3	Інші активи	0,5	—	—	—	—	—	68
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0—20 %)	—	—	—	—	—	—	22 441
5	Боргові цінні папери, емітовані банком (контрактна процентна ставка 0—0 %)	—	—	—	—	—	—	—
6	Інші зобов'язання	—	—	—	—	—	—	16

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	140	—	—	—	—	—	9
2	Процентні витрати	—	—	—	—	—	—	1 124
3	Результат від операцій з іноземною валютою	—	—	—	—	—	—	(25)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	—	—	—	—	—	—	—
5	Комісійні доходи	2	—	—	—	—	—	20
6	Комісійні витрати	—	—	—	—	—	—	104
7	Інші операційні доходи	5	—	—	—	—	—	485
8	Адміністративні та інші операційні витрати	64	—	—	—	—	—	19

Таблиця 30.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31.12.2013

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0—1,95 %)	240 774	—	—	—	—	—	—
2	Інші активи	2	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Комісійні доходи	2	—	—	—	—	—	—
2	Інші операційні доходи	19	—	—	—	—	—	—
3	Адміністративні та інші операційні витрати	(85)	—	—	—	—	—	—

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 01.01.2013

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0 — 0%)	49 616	—	—	—	—	—	—

Основні власники Банку:

Рядок	Найменування юридичної особи	Код ЄДРПОУ	Участь в статутному фонді
1	Національний банк України	00032106	77,7897%

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	(4 424)	—	(2 445)	—

Примітка 31. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Величина та дата змін питомої ваги інвестицій у статутному капіталі об'єкта інвестування (% з одним десятковим знаком)	Частка контролю	Частка участі в капіталі	Країна реєстрації
1	Дочірні компанії:					
1.1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “МІЖРЕГІОНАЛЬНИЙ ФОНДОВИЙ СОЮЗ”	Видання іншого програмного забезпечення та інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем	—	96.88%	4 505.4	Україна
1.2	ДОЧІРНЕ ПІДПРИЄМСТВО “ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР “МФС”	Видання іншого програмного забезпечення	—	Опосередковано — 96.88%		Україна

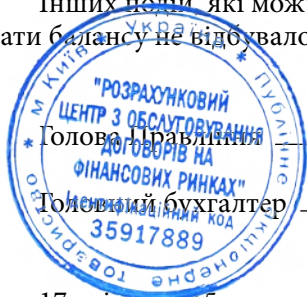
Примітка 32. Події після дати балансу

З листопада 2013 року Україна переживає політичну кризу. У 2014 році відбулася анексія півострову Крим та з огляду на вибух сепаратизму та насильництва було оголошено АТО на частині територій Донецької та Луганської областей. Як наслідок цих драматичних подій відбулося падіння обсягу ВВП на 6,7%. Протягом 2014 року відбулася девальвація гривни більш ніж на 100% і знадобилося значне зовнішнє фінансування для підтримки її стабільності.

У лютому 2015 року, суверенний рейтинг України був додатково знижений до СС з негативним прогнозом. На часі вплив подій в країні важко передбачити і криза, що триває, може також негативно вплинути на українську економіку.

Після 31 грудня 2014 року Банк здійснює свої операції в ході своєї звичайної діяльності і керівництво Банку вважає, що воно вжило всі необхідні заходи для підтримки економічної стабільності Банку в цих умовах.

Інших подій, які можуть бути суттєвими для користувачів фінансової звітності Банку, після дати балансу не відбувалося.



Голова Правління

Д.В. Чугаєвський

Головний бухгалтер

С.В. Висоцька

17 квітня 2015 року

Виконавець: С.В. Висоцька
тел. 044-582-42-42 (вн. 1312)



Копія вірна

Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
ВКЛАДИШІ ДО СЕРТИФІКАТА АУДИТОРА

№ 003710

Громадянину(ці) Погоричу
Олександр Васильовичу

Рішенням Аудиторської палати України
від 28 листопада 2013 року № 265/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 28 березня 2016 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

О. Нещерет
С. Тришак

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №
термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

000994

Копія вірна
Генеральний директор
ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»



Почук О.В.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
м. Київ
СЕРТИФІКАТ АУДИТОРА БАНКІВ

№ 0034

Виданий Конюхенку
Олександр Степановичу

Рішенням Аудиторської палати України
від 29 жовтня 2009 року № 204/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 7 серпня 2015 року.

М. П. Голова
Завідувач Секретаріату

О. Нещерет (С. Столяр) (С. Довгошук)
С. Довгошук

Рішенням Аудиторської палати України
від 30 листопада 2014 року № 302/2

термін чинності сертифіката продовжено до
" 1 жовтня 2020 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Рішенням Аудиторської палати України
від " " 20 року №

термін чинності сертифіката продовжено до
" " 20 року.

М. П. Голова ()
Завідувач Секретаріату ()

Згідно з оригіналом
Генеральний директор



Почук О.В.



УКРАЇНА
НАЦІОНАЛЬНА КОМІСІЯ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

СВІДОЦТВО

про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть
проводити аудиторські перевірки професійних учасників
ринку цінних паперів

ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА»

(найменування аудиторської фірми)

30373906

(код за ЄДРПОУ)

№ 2091 від 26.01.2001 року

(номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів,
виданого Аудиторською палатою України)

**внесено до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити
аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних
паперів.**

Реєстраційний номер Свідоцтва: 89

Серія та номер Свідоцтва: П 000089

Строк дії Свідоцтва: з 16.04.2013 до 04.11.2015

Член Національної
комісії з цінних
паперів та
фондового ринку



(підпис)

Мозговий О.М.

Згідно з оригіналом

Генеральний директор



