

Заява про відповідальність за підготовку та затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року.....	3
Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) .....	4
Звіт про фінансовий стан .....	6
Звіт про фінансовий стан .....	6
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік .....	7
Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік.....	8
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік .....	9
Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку .....	11
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	13
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	33
Примітка 7. Кошти в інших банках.....	34
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	35
Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж .....	40
Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж .....	40
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	40
Примітка 11. Інші фінансові активи .....	42
Примітка 12. Інші активи .....	44
Примітка 13. Кошти банків .....	44
Примітка 14. Кошти клієнтів .....	44
Примітка 15. Інші залучені кошти.....	45
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями .....	46
Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання .....	46
Примітка 18. Інші зобов'язання .....	47
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	47
Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	47
Примітка 21. Процентні доходи та витрати .....	48
Примітка 22. Комісійні доходи та витрати .....	49
Примітка 23. Інші операційні доходи .....	49
Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати .....	50
Примітка 25. Витрати на податок на прибуток .....	50
Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію .....	53
Примітка 27. Дивіденди.....	54
Примітка 28. Операційні сегменти .....	54
Примітка 29. Управління фінансовими ризиками .....	57
Примітка 30. Управління капіталом.....	66
Примітка 31. Рахунки довірчого управління .....	67
Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку.....	68
Примітка 33. Похідні фінансові інструменти .....	70
Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів .....	70
Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	73
Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами .....	75
Примітка 37. Події після дати балансу.....	77

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

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

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

При підготовці фінансової звітності керівництво Банку несе відповідальність за:

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

Керівництво Банку несе відповідальність за:

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

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

17 квітня 2015 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ / В.М. Байрака/

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ /Т.О. Верба/

## Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора)

Акціонерам та керівництву  
ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

### Звіт щодо фінансової звітності

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

### *Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

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

### *Відповідальність аудитора*

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

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

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

### *Висловлення думки*

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

***Питання, що не впливають на думку аудитора***

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

Київ, 17 квітня 2015 року

Балченко С.О.  
Директор ТОВ «БДО»  
Сертифікат № 0040 дійсний до 01.01.2020 року

Товариство з обмеженою відповідальністю «БДО»  
Юридична адреса: м. Дніпропетровськ, вул. Єрова, 4, телефон (044) 370-30-43  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 20197074  
Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги № 2868 від 23.04.2002 року, дійсне до 22.12.2016 року.  
Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер П 000088, строк дії свідоцтва з 16.04.2013 року до 22.12.2016 року.

**Звіт про фінансовий стан  
 на 31 грудня 2014 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	477 152	312 903
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	34 990
Торгові цінні папери		-	-
Кошти в інших банках	7	-	185 649
Кредити та заборгованість клієнтів	8	3 546 895	1 736 955
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	180
Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		47	-
Відстрочений податковий актив		1 440	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	24 873	21 360
Інші фінансові активи	11	108 259	6 490
Інші активи	12	876	3 923
<b>Усього активів</b>		<b>4 159 542</b>	<b>2 302 450</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	13	44 288	260 117
Кошти клієнтів	14	3 386 143	1 724 352
Інші залучені кошти	15	180 746	16 523
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	75
Відстрочені податкові зобов'язання		-	720
Резерви за зобов'язаннями	16	1 384	253
Інші фінансові зобов'язання	17	5 977	3 028
Інші зобов'язання	18	6 043	2 770
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 624 581</b>	<b>2 007 838</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	500 000	250 000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		450	10 223
Резервні та інші фонди банку		34 511	34 389
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>534 961</b>	<b>294 612</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>4 159 542</b>	<b>2 302 450</b>

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року Голова Правління

В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35  
 Головний бухгалтер

Т.О. Верба

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	380 321	270 709
Процентні витрати	21	(256 203)	(197 743)
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		<b>124 118</b>	<b>72 966</b>
Комісійні доходи	22	47 845	19 592
Комісійні витрати	22	(27 433)	(1 685)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		27	(77)
Результат від торговельних операцій з похідними фінансовими інструментами		(93 276)	(3 771)
Результат від операцій з іноземною валютою		99 736	1 857
Результат від переоцінки іноземної валюти		8 446	5 643
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках		(46 194)	(2 637)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових ативів		(1)	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(180)	(604)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями		(1 131)	68
Інші операційні доходи	23	1 881	941
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(121 825)	(80 489)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(7 987)</b>	<b>11 804</b>
Витрати на податок на прибуток	25	662	(2 401)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>(7 325)</b>	<b>9 403</b>
Інший сукупний дохід		-	-
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		<b>(7 325)</b>	<b>9 403</b>
Прибуток/(збиток) на акцію:	26		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(19,48)	37,61
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		(19,48)	37,61

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року      Голова Правління

В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра      Головний бухгалтер  
 ☎ (044) 207-70-35

Т.О. Верба

Звіт про зміни у власному капіталі  
 за 2014 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки				
		Статутний капітал	Резервні, інші фонди та резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2012 року</b>		<b>250 000</b>	<b>34 259</b>	<b>3 423</b>	<b>287 682</b>
Розподілення прибутку за рік			130	(130)	-
Усього скупного доходу				9 403	9 403
Дивіденди	27			(2 473)	(2 473)
<b>Залишок на 31 грудня 2013 року</b>		<b>250 000</b>	<b>34 389</b>	<b>10 223</b>	<b>294 612</b>
Розподілення прибутку за рік			122	(122)	
Емісія акцій	19	250 000			250 000
Усього скупного доходу				(7 325)	(7 325)
Дивіденди	27			(2 326)	(2 326)
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року</b>		<b>500 000</b>	<b>34 511</b>	<b>450</b>	<b>534 961</b>

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

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

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року Голова Правління

В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35

Головний бухгалтер

Т.О. Верба

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(7 987)	11 805
Коригування:			
Знос та амортизація		3 316	3 930
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		47 506	3 174
Амортизація дисконту/(премії)		-	(808)
Результат операцій з торговими цінними паперами		-	77
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2 727	3 771
Результат операцій з іноземною валютою		295	(5 643)
(Нараховані доходи)		(33 954)	2 884
Нараховані витрати		27 664	2 833
Інший рух коштів, що не є грошовим		-	352
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>39 567</b>	<b>22 375</b>
<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		34 990	(20 742)
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-	16 142
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	7	185 881	(44 862)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	8	(1 822 428)	(131 230)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	11	(104 661)	(2 981)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	12	3 047	(1 886)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	13	(215 763)	5 021
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	14	1 635 652	127 555
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	16	-	(68)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	17	5 979	2 053
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		<b>(237 736)</b>	<b>(28 623)</b>
Податок на прибуток, що сплачений		(1 620)	(1 912)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(239 356)</b>	<b>(30 535)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	-	(784)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	16 808
Придбання основних засобів	10	(6 745)	(1 899)
Надходження від реалізації основних засобів	10	-	-
Придбання нематеріальних активів	10	(199)	(92)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(6 944)</b>	<b>14 033</b>



ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	19	250 000	-
Отримання інших залучених коштів	15	179 020	-
Повернення інших залучених коштів	15	(16 145)	(117)
Дивіденди, що виплачені	27	(2 326)	(2 030)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>410 549</b>	<b>(2 147)</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		164 249	(12 517)
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>6</b>	<b>312 903</b>	<b>328 650</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>477 152</b>	<b>316 132</b>

Затверджено до випуску та підписано

"17" квітня 2015 року Голова Правління

В.М. Байрака

Н.Ю. Дядюра  
 ☎ (044) 207-70-35  
 Головний бухгалтер

Т.О. Верба

## **Примітка 1. Загальна інформація про діяльність банку**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» (далі – Банк) зареєстровано Національним банком України 09 серпня 2005 року.

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

Веб-сторінка Банку в Інтернеті: [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua).

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

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

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

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

Банк є діючим членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

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

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

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

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

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

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

Також, відповідно до Ліцензій, отриманих від Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 20 листопада 2011 року (оновлено від 25.07.2014), Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, зокрема: брокерська діяльність, дилерська діяльність та андеррайтинг. Протягом 2012 року Банком було отримано дозвіл Національного банку України на надання нового виду фінансових послуг, а саме: довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

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

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

Банк не має статусу спеціалізованого банку.

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

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

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

З 2006 року Банк є учасником міжнародної платіжної системи SWIFT. З 2008 року Банк став членом Міжнародної платіжної системи «Visa International», отримав реєстраційне свідоцтво Національного банку України, що підтверджує право випуску платіжних карт Visa International, та розпочав емісію платіжних карт даної системи, а саме: Visa Electron, Visa Classic, Visa Gold та Visa Platinum. За неповні сім років з початку емісії (станом на 31 грудня 2014 року) Банк емітував понад 26 тисяч карток для своїх клієнтів та впровадив зарплатні проекти для 200 компаній.

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

	на 31 грудня 2014 року (із 158 банку)	на 31 грудня 2013 року (із 180 банків)
Акиви	42 місце	64 місце
Власний капітал	40 місце	78 місце
Кошти юридичних осіб	30 місце	53 місце
Кошти приватних осіб	44 місце	63 місце
Фінансовий результат	57 місце	75 місце

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

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

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

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

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

Частка керівництва в акціях Банку відсутня.

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

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

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

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

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

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

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

За даними Національного банку України (далі по тексту – НБУ), зведений платіжний баланс за підсумками 2014 року було сформовано з дефіцитом у розмірі 13,3 млрд. дол. США на відміну від 2013 року, коли його профіцит становив 2,0 млрд. дол. США. Дефіцит рахунку поточних операцій сягнув 5,2 млрд. дол. США (що зумовлено низькою економічною активністю, зменшенням купівельної спроможності домогосподарств, перевищення темпів падіння імпорту порівняно з експортом). Так, внаслідок призупинення виробничих потужностей та знищення транспортної інфраструктури на Донбасі, а також зниження цін на світових товарних ринках та погіршення торговельних відносин з Російською Федерацією, експорт товарів скоротився на 14,4% – до 55,6 млрд. дол. США. Зменшення реального ефективного обмінного курсу гривні та скорочення внутрішнього попиту зумовили зниження імпорту товарів на 27,4% – до 61,7 млрд. дол. США.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Фінансова звітність за 2014 рік підготовлена на підставі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри

акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

#### **Функціональна валюта та валюта подання**

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

- активи та зобов'язання у звіті про фінансовий стан перераховуються за офіційними курсами на кінець дня відповідного звітного періоду;
- компоненти капіталу, у разі наявності, перераховуються за історичним курсом обміну.

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

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

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

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

##### **Примітка 4.1. Консолідована фінансова звітність**

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

##### **Примітка 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності**

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

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

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

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується лише до

інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

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

#### **Примітка 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів**

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

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

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

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

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

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

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

##### **Фінансові активи**

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

**Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток.** До цієї категорії належать цінні папери, що первісно визнаються Банком як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання зазначені цінні папери

обліковуються в торговому портфелі. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів.

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

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

#### **Фінансові зобов'язання**

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

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

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

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

#### **Примітка 4.4. Знецінення фінансових активів**

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

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

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

- значні фінансові труднощі, що виникли у емітента чи боржника;
- порушення контракту, наприклад, невиконання умов угоди або прострочена заборгованість щодо сплати відсотків чи основної суми;
- надання Банком позичальнику (з економічних чи юридичних причин, пов'язаних із фінансовими труднощами позичальника) пільгової позики, яку позикодавець не розглядав би за інших умов;
- ймовірність банкрутства або іншої фінансової реорганізації позичальника;



- зникнення активного ринку для цього фінансового активу внаслідок фінансових труднощів;
- наявність інформації про значне скорочення оцінених майбутніх грошових потоків від групи фінансових активів із моменту первісного визнання цих активів, хоча скорочення ще не можна ідентифікувати в окремих фінансових активах групи, в тому числі:
  - негативні зміни платоспроможності позичальників у групі (наприклад, збільшення кількості прострочених платежів або збільшення кількості позичальників за кредитними картками, які вже досягли своїх кредитних лімітів і сплачують мінімальні щомісячні внески); або
  - загальнодержавні чи місцеві економічні умови, що співвідносяться з невиконанням зобов'язань стосовно активів у групі (наприклад, зростання рівня безробіття в тому географічному регіоні, де діють позичальники; падіння цін на власність, що є предметом застави; падіння цін на нафту для активів, що є позиками виробникам нафти; негативні зміни умов виробництва, які впливають на позичальників у групі).

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів**

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

- закінчується визначений у контракті строк використання прав на потоки грошових коштів від такого фінансового активу;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення визнання, що передбачені нижче:
  - Банк передає права на одержання грошових потоків коштів від фінансового активу, які передбачені договором;
  - Банк зберігає права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але бере на себе зобов'язання сплати грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам:
    - a) Банк не має зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям, доти, доки він не збере еквівалентні грошові суми з первісного активу,
    - b) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки,
    - c) Банк має зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які він інкасує за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Крім того Банк не має права

повторно інвестувати такі грошові потоки, за винятком інвестицій коштами або еквівалентами коштів протягом короткого строку погашення від дати інкасації до дати необхідного переведення їх кінцевим одержувачам. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

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

- 1) якщо Банк передає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу й окремо визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання;
- 2) якщо Банк зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;
- 3) якщо Банк не передає, не зберігає за собою практично всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи зберігається контроль за фінансовим активом.

Банк не здійснює контроль за переданим активом, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні, може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання.

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

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

#### **Примітка 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

#### **Примітка 4.7. Банківські метали**

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

#### **Примітка 4.8. Торгові цінні папери**

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

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

У торговому портфелі обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються Банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

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

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

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

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

Торгові цінні папери не переглядаються на зменшення корисності.

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

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

#### **Примітка 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

Кредити і заборгованість клієнтів відображаються, починаючи з моменту видачі грошових коштів позичальникам. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. При наявності активного ринку, справедлива вартість кредитів оцінюється Банком за методом

аналізу дисконтованих грошових потоків під ринкову процентну ставку на подібний фінансовий інструмент. За відсутності активного ринку справедлива вартість кредитів визначається шляхом застосування інших методів оцінки (ринкова ціна визначається як сума загальновідомої ринкової ставки (наприклад, ставки LIBOR, EURIBOR тощо). Ринкові процентні ставки встановлюються рішенням Комітету з управління активами та пасивами Банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.10. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

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

Цінні папери в портфелі на продаж первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за:

- справедливою вартістю;
- собівартістю з урахуванням зменшення корисності - акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.12. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

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

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

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

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

#### **Примітка 4.13. Інвестиції в асоційовані компанії**

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

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

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

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

#### Примітка 4.14. Інвестиційна нерухомість

До інвестиційної нерухомості належать:

- земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності,
- земля, подальше використання якої на цей час не визначено,
- будівля, що перебуває у власності Банку (або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду)) та надається не менше 90% будівлі (або частини будівлі) в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду),
- будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду);
- нерухомість, яка будується або поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість.

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

#### Примітка 4.15. Гудвіл

У звітному 2014 році Банком гудвіл не визнавався.

#### Примітка 4.16. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.17. Нематеріальні активи**

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким Банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем**

Лізинг (оренда) активів, за умови якої всі ризики та винагороди, що притаманні праву власності на орендоване майно, залишаються в орендодавця, класифікується як оперативний лізинг (оренда).

Протягом звітного 2014 року Банк був лізингодержувачем службових приміщень, прийнятих в оперативний лізинг. Лізингові (орендні) платежі за договорами щодо отримання активів в оперативний лізинг (оренду) визнаються як операційні витрати. Інформація щодо витрат від отриманих в оперативну оренду основних засобів розкривається в примітці 26 «Адміністративні та інші операційні витрати».

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

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

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

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

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

Для визначення операції як фінансовий лізинг (оренда) Банком використовуються наступні критерії:

- наприкінці строку дії лізингу (оренди) право власності або інші речові права на актив переходять до лізингоодержувача;
- лізингоодержувач має право на купівлю цього активу за ціною, яка значно нижча від справедливої вартості на дату реалізації цього права, а на початку строку лізингу (оренди) є обґрунтована впевненість у тому, що це право буде реалізовано;
- строк дії лізингу (оренди) становить більшу частину строку корисного використання активу навіть за умови, що право власності не передаватиметься;
- на початку строку дії лізингу (оренди) теперішня вартість мінімальних лізингових (орендних) платежів майже дорівнює справедливій вартості активу, переданого в лізинг (оренду);
- активи, передані в лізинг (оренду), мають спеціалізований характер, тобто лише лізингоодержувач може користуватися ними без суттєвих модифікацій.

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.21. Припинена діяльність**

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

#### **Примітка 4.22. Похідні фінансові інструменти**

Похідний фінансовий інструмент (дериватив) – це фінансовий інструмент, який має всі три такі характеристики:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;



– який погашається на майбутню дату.

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

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються у прибутку або збитку.

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

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

#### **Примітка 4.23. Залучені кошти**

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

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

Банк відображає в бухгалтерському обліку операції обміну залучених депозитів за суттєво відмінними умовами як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового. Банк визнає суттєво відмінними такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

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

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

#### **Примітка 4.24. Резерви за зобов'язаннями**

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

- гарантії, поручительства, акредитиви та акцепти, що надані банкам;
- гарантії, що надані клієнтам;
- зобов'язання з кредитування, що надані банкам;
- зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам.

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

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

#### **Примітка 4.25. Субординований борг**

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

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

#### **Примітка 4.26 Податок на прибуток**

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

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

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

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

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

Суми відстрочених податків розраховуються за методом балансових зобов'язань відносно тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відстрочені податкові активи визнаються тільки в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, проти якого будуть реалізовані визнані відстрочені податкові активи.

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

#### **Примітка 4.27. Статутний капітал та емісійний дохід**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Примітка 4.28. Власні акції, викуплені в акціонерів**

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

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

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

#### **Примітка 4.29. Визнання доходів і витрат**

Доходи і витрати Банку визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями Банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

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

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

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

- процентні доходи і витрати;
- комісійні доходи і витрати;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій;
- дохід у вигляді дивідендів;
- витрати на формування спеціальних резервів Банку;
- доходи від повернення раніше списаних активів;
- інші операційні доходи і витрати;
- загальні адміністративні витрати;
- податок на прибуток.

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

- доходи (витрати) за операціями з коштами, розміщеними в інших банках (залученими від інших банків);
- доходи (витрати) за кредитами та депозитами, наданими (отриманими) юридичним та фізичним особам, та за іншими фінансовими інструментами, в тому числі за цінними паперами;
- доходи у вигляді амортизації дисконту (премії).

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

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

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

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

- комісії, що є невід'ємною частиною доходів (витрат) фінансового інструменту;
- комісії, що отримуються (сплачуються) під час надання послуг, і визнаються доходами (витратами);
- комісії, що отримуються (сплачуються) після виконання певних дій, і визнаються як дохід (витрати) після завершення певної операції.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

Доходи (витрати) за одноразовими послугами (наприклад, комісії за здійснений обмін валют, надання (отримання) консультацій тощо) визнаються без відображення за рахунками нарахованих доходів (витрат), якщо кошти отримані (сплачені) у звітному періоді, у якому ці послуги фактично надавались (отримувались).

#### Примітка 4.30. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

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

Код валюти	Назва валюти та кількість	31 грудня 2014	31 грудня 2013
826 GBP 100	англійських фунтів стерлінгів	2452,5514	1 319,7311
840 USD 100	доларів США	1576,8556	799,3000
985 PLN 100	польських злотих	447,0378	265,9648
643 RUB 10	російських рублів	3,0304	2,4497
756 CHF 100	швейцарських франків	1599,0113	902,5282
978 EUR 100	ЄВРО	1923,2908	1 104,1530

Для зниження валютних ризиків Банк дотримується нормативів відкритої валютної позиції.

#### Примітка 4.31. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

#### Примітка 4.32. Інформація за операційними сегментами

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

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

Для цілей управління Банк має три основні операційні сегменти:

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

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

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

Змін в обліковій політиці щодо визначення доходів та витрат операційних сегментів у звітному році не було.

Інформація за операційними сегментами розкривається у примітці 28 «Операційні сегменти».

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

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

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

#### **Примітка 4.34. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час складання фінансової звітності**

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

Основні причини невизначеності оцінок наступні:

*Зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості*

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

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

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають напрацьований досвід оцінки збитків від кредитування,

процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови. У Примітці 9 наводиться інформація про балансову вартість кредитів та суми визнаних резервів на зменшення корисності. Якби фактичні суми погашення були б меншими, ніж за оцінками керівництва, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

*Справедлива вартість фінансових інструментів*

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

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

### ***Нові та переглянуті стандарти та інтерпретації, що повинні застосовуватись Банком***

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

Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБУ 27 - «*Інвестиційні компанії*» передбачають виключення з вимог про консолідацію для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно МСФЗ 10. Виняток з вимог про консолідацію вимагає, щоб інвестиційні компанії враховували дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Дані поправки не вплинули на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

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

Поправки до МСБО 36 - «*Розкриття інформації стосовно суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів*». Дана поправка зменшує обставини, при яких сума очікуваного відшкодування активів або генеруючих одиниць повинна бути розкрита, і вводиться явна вимога про розкриття ставки дисконтування при визначенні знецінення (або сторнування знецінення), де сума очікуваного відшкодування (на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтування. Дані поправки не мали впливу на фінансовий стан або фінансові результати діяльності Банку.

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

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

**Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**  
**Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	24 594	68 758
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	159 733	67 351
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	292 825	176 794
3.1	України	206 249	168 760
3.2	інших країн	86 576	8 034
4	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>477 152</b>	<b>312 903</b>

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

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

**Таблиця 6.2. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за звітний період**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Усього
1	2	3	4	5
1	у 20 найбільших банках України	-	-	-
2	в інших банках України	10 923	195 326	206 249
3	у великих банках країн ОЕСР	85 929	-	85 929
4	в інших банках країн ОЕСР	137	-	137
5	в інших банках	510	-	510
6	<b>Усього еквівалентів грошових коштів</b>	<b>97 499</b>	<b>195 326</b>	<b>292 825</b>

**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості еквівалентів грошових коштів за попередній період**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кореспондентські рахунки	Кредити - овернайт	Усього
1	2	3	4	5
1	у 20 найбільших банках України	-	-	-
2	в інших банках України	43 562	125 198	168 760
3	у великих банках країн ОЕСР	7 064	-	7 064
4	в інших банках країн ОЕСР	771	-	771
5	в інших банках	200	-	200
6	<b>Усього еквівалентів грошових коштів</b>	<b>51 597</b>	<b>125 198</b>	<b>176 794</b>



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

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

**Примітка 7. Кошти в інших банках**

**Таблиця 7.1. Кошти в інших банках**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	99 500
1.1	короткострокові	-	99 500
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	90 096
2.1	короткострокові	-	90 096
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	(3 947)
<b>4</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>185 649</b>

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Кредити	Усього
1	2	3	4	5
1	Непрострочені і незнецінені:	99 500	90 096	189 596
1.2	в інших банках України	99 500	90 096	189 596
2	Кошти в інших банках до вирахування резервів	99 500	90 096	189 596
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(1 447)	(2 500)	(3 947)
<b>4</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>98 053</b>	<b>87 596</b>	<b>185 649</b>

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

**Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(3 947)	(2 165)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	3 947	(1 782)
3	Курсові різниці	-	-
<b>4</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>	<b>-</b>	<b>(3 947)</b>

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**  
**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	3 603 690	1 752 691
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	20 171	14 109
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	2 262	1 150
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	23 015	21 362
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	1 712	1 568
6	Резерв під знецінення кредитів	(103 955)	(53 926)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 546 895</b>	<b>1 736 955</b>

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

**Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(53 346)	(467)	(1)	(112)	-	(53 926)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(49 970)	292	(35)	(240)	(188)	(50 141)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	117	-	-	-	117
4	Курсові різниці за резервами	-	-	-	(5)	-	(5)
5	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(103 316)</b>	<b>(58)</b>	<b>(36)</b>	<b>(357)</b>	<b>(188)</b>	<b>(103 955)</b>

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

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

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	(52 904)	(73)	-	(68)	(26)	(53 071)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(442)	(394)	(1)	(44)	26	(855)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	<b>(53 346)</b>	<b>(467)</b>	<b>(1)</b>	<b>(112)</b>	<b>-</b>	<b>(53 926)</b>

**Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**  
 (тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	714 149	19,56	251 791	14,06
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 573 165	43,09	848 957	47,40
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	33 427	0,92	1 307	0,07
5	Будівництво будівель	578 227	15,84	239 968	13,40
6	Фізичні особи	26 989	0,74	24 081	1,34
7	Інші	724 893	23,72	424 777	23,72
8	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 650 850</b>	<b>100</b>	<b>1 790 881</b>	<b>100</b>

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Незабезпечені кредити	129 345	-	-	-	1 702	131 047
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	1 190 625	6 386	-	16 931	10	1 213 951
2.2	нерухомим майном	1 366 199	7 282	2 262	880	-	1 376 623
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	68 358	-	2 159	835	-	71 352
2.4	гарантіями і поручительствами	14 866	-	-	137	-	15 003
2.5	іншими активами	902 655	6 503	-	5 068	-	914 226
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 603 690</b>	<b>20 171</b>	<b>2 262</b>	<b>23 015</b>	<b>1 712</b>	<b>3 650 850</b>

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Незабезпечені кредити	65 317	-	-	1 539	1 560	68 416
2	Кредити, що забезпечені:						
2.1	грошовими коштами	630 374	-	-	16 378	-	646 751
2.2	нерухомим майном	571 071	6 632	1 150	2 739	-	581 591
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	30 295	-	756	2 026	-	33 077
2.4	гарантіями і поручительствами	1 806	-	-	458	-	2 264
2.5	іншими активами	484 123	7 478	-	249	8	491 858
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 752 691</b>	<b>14 109</b>	<b>1 150</b>	<b>21 362</b>	<b>1 568</b>	<b>1 790 881</b>

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	3 043 814	20 171	550	17 293	89	3 081 917
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	77 067	-	-	-	-	77 067
1.2	нові великі позичальники	713 982	-	-	-	-	713 982
1.3	кредити середнім компаніям	65 122	-	-	-	-	65 122
1.4	кредити малим компаніям	2 187 644	20 171	-	-	-	2 207 814
1.5	Інші кредити фізичним особам	-	-	550	17 293	89	17 932
2	Прострочені, але незнецінені	175	-	-	-	-	175
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	175	-	-	-	-	175
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	559 700	-	1 712	5 722	1 624	568 758
3.1	без затримки платежу	545 967	-	1 712	5 690	1 624	554 992
3.2	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	12 146	-	-	-	-	12 146
3.3	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	1 588	-	-	32	-	1 619
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>3 603 690</b>	<b>20 171</b>	<b>2 262</b>	<b>23 015</b>	<b>1 712</b>	<b>3 650 850</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(103 316)	(58)	(36)	(357)	(188)	(103 955)
6	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>3 500 373</b>	<b>20 114</b>	<b>2 226</b>	<b>22 658</b>	<b>1 524</b>	<b>3 546 895</b>

Розподіл контрагентів Банку на великі, середні та малі здійснюється згідно Господарського Кодексу України, а саме виходячи з обсягів чистого доходу (виручки) від реалізації продукції (товарів, послуг) отриманих протягом звітного періоду. Банк до малих компаній відносить компанії з доходом до 10 млн. євро, до великих - від 50 млн. євро, інші - до середніх. Береться гривневий еквівалент за середньорічним курсом НБУ (15,78 грн./євро).

Зобов'язання перед Банком включають нараховані та не сплачені доходи та враховуються обсяги резервів, сформованих за ними. Віднесення зобов'язань позичальника перед Банком до певної категорії якості здійснюється, виходячи з принципу найгіршого, тобто у разі наявності прострочених зобов'язань (кредиту або відсотків за ним) уся сума зобов'язань за кредитною операцією відноситься до категорії такого найгіршого типу заборгованості.

**Таблиця 8.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочені та незнецінені:	1 610 801	14 046	-	331	-	1 625 178
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	49 123	-	-	-	-	49 123
1.2	нові великі позичальники	377 190	10 000	-	-	-	387 190
1.3	кредити малим компаніям	1 184 488	4 046	-	-	-	1 188 534
2	Прострочені, але незнецінені	3 175	127	-	-	-	3 302
2.1	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 175	-	-	-	-	3 175
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	136 704	-	1 150	20 812	66	158 732
3.1	без затримки платежу	136 704	-	1 150	20 796	66	158 716
3.2	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	16	-	-
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	<b>1 750 680</b>	<b>14 173</b>	<b>1 150</b>	<b>21 143</b>	<b>66</b>	<b>1 787 212</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(53 348)	(466)	(1)	(110)	-	(53 926)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 699 343</b>	<b>13 643</b>	<b>1 148</b>	<b>21 252</b>	<b>1 568</b>	<b>1 736 955</b>

У звітному 2014 кредитна заборгованість у сумі 118 тис. грн. була визнана безнадійною та списана за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

У попередньому 2013 році не мало місця визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

**Примітка 9. Цінні папери в портфелі Банку на продаж**  
**Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Фінансові інвестиції в компанії	784	784
2	Резерв під знецінення фінансових інвестицій в компанії	(784)	(604)
<b>3</b>	<b>Усього фінансових інвестицій в компанії за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>180</b>

Таблиці «Цінні папери в портфелі Банку до погашення» та «Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі Банку до погашення» не надається у зв'язку з відсутністю таких цінних паперів у портфелі Банку на відповідну дату.

Банк не передавав цінні папери до погашення без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

**Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи**

**Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи**

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю

(тис.грн.)											
Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машина та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду:</b>	13	13 729	4 363	821	1 209	439	284	1 150	1 311	23 319
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	10 848	1 854	3 363	1 599	2 342	1 150	2 622	39 996
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(2 476)	(6 485)	(1 033)	(2 154)	(1 160)	(2 058)	-	(1 311)	(16 677)
2	Надходження	-	-	630	-	232	5	137	895	92	1 991
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	16	89	185	398	26	(2 033)	1 319	-
4	Вибуття	-	-	-	(1)	-	(19)	-	-	-	(20)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

5	Амортизаційні відрахування	-	(691)	(1 411)	320	(542)	(149)	872	-	(330)	(1 931)
6	Інші зміни	-	-	(113)	(523)	(3)	(38)	(1 319)	-	(3)	(1 999)
7	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):</b>	<b>13</b>	<b>13 038</b>	<b>3 485</b>	<b>706</b>	<b>1 081</b>	<b>636</b>	<b>-</b>	<b>12</b>	<b>2 389</b>	<b>21 360</b>
7.1	Первісна (переоцінена) вартість	13	16 205	11 381	1 419	3 777	1 945	1 186	12	4 030	39 968
7.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(3 167)	(7 896)	(713)	(2 696)	(1 309)	(1 186)	-	(1 641)	(18 608)
8	Надходження	219	6 054	119	-	28	-	38	353	184	6 995
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	2	-	1	(69)	15	(51)
10	Вибуття	-	-	(8)	-	-	(91)	-	-	(16)	(115)
11	Амортизаційні відрахування	-	(812)	(1 218)	(205)	(394)	(79)	(30)	-	(346)	(3 084)
12	Інші зміни	-	-	(97)	-	(3)	(20)	(9)	(19)	(84)	(232)
13	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>232</b>	<b>18 280</b>	<b>2 281</b>	<b>501</b>	<b>714</b>	<b>446</b>	<b>-</b>	<b>277</b>	<b>2 142</b>	<b>24 873</b>
13.1	Первісна (переоцінена) вартість	232	22 259	11 395	1 419	3 804	1 834	1 216	277	4 129	46 565
13.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(3 979)	(9 114)	(918)	(3 090)	(1 388)	(1 216)	-	(1 987)	(21 692)

За станом на 31.12.2014:

- Банк не мав основних засобів та нематеріальних активів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- Банк не мав оформлених у заставу основних засобів;
- Банк не мав основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо);
- Банк не мав основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж;
- первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів становила 11 474 тис. грн.;
- в Банку відсутня вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності;
- Банк не мав створених нематеріальних активів;
- Банк не мав збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі.



**Примітка 11. Інші фінансові активи**

**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи**

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями		52 927	-
2	Розрахунки за конверсійними операціями		2 618	-
3	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку		95	2 247
4	Грошові кошти з обмеженим правом використання		52 510	4 202
5	Інші фінансові активи		110	41
6	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(1)	-
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>108 259</b>	<b>6 490</b>

У статті «Грошові кошти з обмеженим правом користування» показано залишки за балансовим рахунком «Кошти банку у розрахунках», на якому обліковується гарантійний депозит у ПАТ АБ «Південний» із забезпечення виконання зобов'язань по договору про підтримку членства в МПС VISA та забезпечення у валюті за отриманим від НБУ короткостроковим кредитом.

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період**

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

**Таблиця 11.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період**

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Розрахунки за конверсійними операціями	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	52 927	2 618	95	52 510	107	108 257
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	1 805	95	52 510	-	54 410
1.2	нові великі клієнти	52 927	-	-	-	-	52 927
1.3	середні компанії	-	813	-	-	-	813
1.4	малі компанії	-	-	-	-	107	107
2	Прострочена, але	-	-	-	-	1	1

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

	незнецінена						
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1	1
3	Заборгованість, знецінена на індивідуальній основі	-	-	-	-	2	2
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	1	1
3.2	із затримкою платежу від 31 до 92 днів	-	-	-	-	1	1
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	52 927	2 618	95	52 510	110	108 260
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	(1)	(1)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	52 927	2 618	95	52 510	109	108 259

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період  
 (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 448	4 202	40	5 690
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	1 448	4 202	-	5 650
1.2	Малі компанії	-	-	40	40
2	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	1 448	4 202	40	5 690
3	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 448	4 202	40	5 690

**Примітка 12. Інші активи**

**Таблиця 12.1. Інші активи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		10	34
2	Передоплата за послуги		-	4
3	Дорогоцінні метали		155	1 643
4	Інші активи		711	2 242
<b>5</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>876</b>	<b>3 923</b>

**Примітка 13. Кошти банків**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10 017	30 253
2	Депозити інших банків:	-	99 547
2.1	Короткострокові	-	99 547
3	Кредити, що отримані:	34 271	130 317
3.1	Короткострокові	34 271	130 317
<b>4</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>44 288</b>	<b>260 117</b>

Протягом звітного та попереднього періодів всі зобов'язання щодо основних сум боргу Банку перед іншими банками та процентів за ними сплачувались вчасно згідно графіків погашення.

**Примітка 14. Кошти клієнтів**

**Таблиця 14.1. Кошти клієнтів**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	484	583
1.1	Поточні рахунки	484	583
2	Інші юридичні особи	2 119 954	823 444
2.1	Поточні рахунки	608 777	82 648
2.2	Строкові кошти	1 511 177	740 796
3	Фізичні особи:	1 265 705	900 325
3.1	Поточні рахунки	103 340	55 414
3.2	Строкові кошти	1 162 365	844 911
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 386 143</b>	<b>1 724 352</b>

**Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності**

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	170 236	5,03%	3 274	0,19%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	41 434	1,22%	19 781	1,15%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	766 453	22,63%	306 792	17,79%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 276	0,16%	7 689	0,45%
6	Фізичні особи	1 265 705	37,38%	900 325	52,21%
7	Інші	1 137 039	33,58%	486 491	28,21%
<b>8</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 386 143</b>	<b>100 %</b>	<b>1 724 352</b>	<b>100 %</b>

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями та безвідкличними зобов'язаннями, становить 1 361 594 тис.грн. Це виключно строкові депозити клієнтів. З них 1 339 591 тис.грн. надані у заставу за кредитами юридичних осіб та 22 004 тис.грн. – за кредитами фізичних осіб.

**Примітка 15. Інші залучені кошти**

**Таблиця 15.1. Інші залучені кошти**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	180 746	16 523
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>180 746</b>	<b>16 523</b>

У примітці зазначено кошти, отримані від фінансових компаній – нерезидентів у сумі 11 353,5 млн. доларів США дні під 9,8% та Державної іпотечної установи під рефінансування довгострокових іпотечних кредитів на строк до 2016 року під 13,5% (залишок на 31.12.2014 – 345 тис.грн.). Протягом звітних періодів всі платежі перед Державною іпотечною установою щодо погашення основного боргу та відсотків відбувались вчасно згідно встановленого графіка погашення. Заставою за коштами, залученими від Державної іпотечної є іпотека ринковою вартістю 1 638 тис. грн., що належить фізичним особам, які отримали кредит.

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

**Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		<b>253</b>	<b>253</b>
2	Формування та/або збільшення резерву		1 131	1 131
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>		<b>1 384</b>	<b>1 384</b>

Наведені у таблиці резерви за зобов'язаннями сформовані під банківські гарантії, надані юридичним особам, та невикористані залишки за кредитними лініями, що обліковуються на позабалансових рахунках.

**Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній період**

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок періоду		321	321
2	Формування та/або збільшення резерву		(68)	(68)
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>		<b>253</b>	<b>253</b>

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

**Таблиця 17.1. Інші фінансові зобов'язання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		5 618	25
2	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	2 905
3	Інші фінансові зобов'язання		359	98
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>5 977</b>	<b>3 028</b>

**Примітка 18. Інші зобов'язання**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		4 950	2 171
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		941	466
3	Доходи майбутніх періодів		152	133
<b>4</b>	<b>Усього</b>		<b>6 043</b>	<b>2 770</b>

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

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок попереднього періоду	250	250 000	250 000
2	Випуск нових акцій	-	-	-
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітнього періоду)	250	250 000	250 000
4	Випуск нових акцій	250	250 000	250 000
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>	<b>500</b>	<b>500 000</b>	<b>500 000</b>

Протягом року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. Кожна проста іменна акція надає акціонеру право одного голосу при вирішенні всіх питань, з яких приймаються рішення Загальними зборами акціонерів.

Зміни до Статуту погоджені НБУ 23.12.2014 року, державна реєстрація змін відбулася 19 січня 2015 року. НБУ здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу до 500 000 000,00 грн. 23.01.2015 року.

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

(тис.грн.)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	477 152	-	477 152	312 903	-	312 903
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	34 990	-	34 990
3	Торгові цінні папери		-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	7	-	-	-	185 649	-	185 649
5	Кредити та	8	3 032 509	514 386	3 546 895	1 398 188	338 767	1 736 955

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

	заборгованість клієнтів							
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	-	-	-	180	-	180
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		47	-	47	-	-	-
8	Відстрочений податковий актив		1 440	-	1 440	-	-	-
9	Основні засоби та нематеріальні активи	10	220	24 653	24 873	2 390	18 970	21 360
10	Інші фінансові активи	11	94 955	13 304	108 259	6 490	-	6 490
11	Інші активи	12	876	-	876	3 923	-	3 923
<b>12</b>	<b>Усього активів</b>		<b>3 607 199</b>	<b>552 343</b>	<b>4 159 542</b>	<b>1 944 713</b>	<b>357 737</b>	<b>2 302 450</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти банків	13	44 288		44 288	260 117		260 117
14	Кошти клієнтів	14	3 046 140	340 004	3 386 144	1 554 390	169 962	1 724 352
15	Інші залучені кошти	15	180 401	345	180 746	16 019	504	16 523
16	Зобов'язання за поточним податком на прибуток					75	-	75
17	Відстрочені податкові зобов'язання					720	-	720
18	Резерви за зобов'язаннями	16	1 384		1 384	253	-	253
19	Інші фінансові зобов'язання	17	5 637	340	5 977	3 028	-	3 028
20	Інші зобов'язання	18	5 102	941	6 043	2 770	-	2 770
<b>21</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 282 952</b>	<b>341 630</b>	<b>3 624 581</b>	<b>1 837 372</b>	<b>170 466</b>	<b>2 007 838</b>

**Примітка 21. Процентні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	372 037	251 155
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	235	549
3	Кошти в інших банках	6 445	16 603
4	Торгові боргові цінні папери	-	1 780
5	Кореспондентські рахунки в інших банках	1 598	620
6	Депозити овернайт в інших банках	6	2
<b>7</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>380 321</b>	<b>270 709</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Строкові кошти юридичних осіб	(96 943)	(51 388)
9	Інші залучені кошти	(7 683)	(111)
10	Строкові кошти фізичних осіб	(112 752)	(116 022)

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

11	Строкові кошти інших банків	(25 467)	(21 415)
12	Депозити овернайт інших банків	(11)	(7)
13	Поточні рахунки	(13 198)	(5 174)
14	Кореспондентські рахунки	(149)	(3 626)
<b>15</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(256 203)</b>	<b>(197 743)</b>
<b>16</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>124 118</b>	<b>72 966</b>

**Примітка 22. Комісійні доходи та витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	13 989	9 484
2	Операції з цінними паперами	10	2
3	Операції довірчого управління	1 557	326
4	Інші	31 825	7 936
5	Гарантії надані	464	1 845
<b>6</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>47 845</b>	<b>19 592</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
7	Розрахунково-касові операції	(3 097)	(1 626)
8	Операції з цінними паперами	(45)	(25)
8	Інші	(24 291)	(34)
9	Гарантії надані	-	-
<b>10</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(27 433)</b>	<b>(1 685)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>20 412</b>	<b>17 907</b>

Розшифровка статті «Інші» (рядок 4):

- за звітний період до інших віднесено комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 22 013 тис.грн., інші операції з клієнтами - 432 тис.грн. та комісійні доходи за операціями купівлі-продажу на міжбанківському валютному ринку у сумі 9 372 тис. грн.;
- за попередній період - комісійні доходи за операціями купівлі/продажу іноземної валюти для клієнтів на валютному ринку у сумі 7 676 тис.грн. та інші операції з клієнтами - 258 тис.грн.

**Примітка 23. Інші операційні доходи**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дохід від суборенди		165	157
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	74
3	Інші		1 716	710
<b>4</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>1 881</b>	<b>941</b>



До статті «Інші» віднесено:

- за звітній період - повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 1579 тис. грн., повернення раніше списаної заборгованості – 72 тис. грн., штрафи та пені, отримані Банком – 29 тис. грн., агентська винагорода за операціями ТОВ «ЦФР» – 11 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 8 тис. грн.;
- за попередній період – повернення раніше нарахованих відсотків за достроково розірваними вкладками у сумі 577 тис. грн., відшкодування суми сплаченого судового збору – 67 тис. грн., страхове відшкодування – 35 тис. грн.

**Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		34 486	29 768
2	Амортизація основних засобів		2 828	3 433
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		469	496
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		3 900	3 237
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		8 622	9 442
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		2 015	1 677
7	Професійні послуги		1 891	1 142
8	Витрати на маркетинг та рекламу		127	130
9	Витрати із страхування		38 129	18 906
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		25 848	9 156
11	Інші		3 510	3 102
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>121 825</b>	<b>80 489</b>

**Примітка 25. Витрати на податок на прибуток**

**Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	3
1	Поточний податок на прибуток	1 498	1 262
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(2 160)	1 139
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(662)</b>	<b>2 401</b>

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(7 987)	11 804
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 437)	2 243
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	5 954	1 391
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	(3 019)	(2 779)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	257
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме)	-	150
7	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>1 498</b>	<b>1 262</b>

За 2014 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

**1. Витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 5 954 тис. грн., в тому числі:

- процентні витрати – 27 тис. грн.;
- витрати на утримання персоналу – 655 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 588 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 586 тис.грн.);
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 38 тис. грн.;
- страховий резерв – 2 352 тис. грн.;
- інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 5 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 2 035 тис. грн.;
- інші витрати – 254 тис. грн.

**2. Витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 3 019 тис. грн., в тому числі:

- резерв відпусток – 463 тис. грн.;
- амортизація основних фондів – 684 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів – 20 тис. грн.;
- відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1 852 тис. грн..

За 2013 рік різниці між податковим та обліковим прибутком, зумовлені постійними та тимчасовими різницями, виникли за рахунок наступних показників:

**1. Витрат**, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 1391 тис. грн., в тому числі:

- витрати на утримання персоналу – 442 тис. грн.;
- витрати на утримання власних та орендованих основних засобів – 718 тис. грн. (в т.ч. амортизація – 716 тис.грн.);
- інші господарські та експлуатаційні витрати – 24 тис. грн.;
- страховий резерв, сформований під кредитні лінії – (1576) тис. грн.;
- інші адміністративні витрати та витрати на телекомунікації – 40 тис. грн.;
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1737 тис. грн.;
- інші витрати – 6 тис. грн.

**2. Витрат**, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визначаються в бухгалтерському обліку в сумі 2 779 тис. грн., в тому числі:

- резерв відпусток – 474 тис. грн.;
- амортизація основних фондів – 659 тис. грн.;
- результат від списання основних засобів – 8 тис. грн.;
- сплата податків та інших обов'язкових платежів, в т.ч. відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – 1638 тис. грн.;

**3. Доходів**, які не підлягають обкладанню податком на прибуток, але визначаються в бухгалтерському обліку в сумі (150) тис. грн., в тому числі:

- процентні доходи за цінними паперами – (153) тис. грн.;
- результат від торгових операцій з цінними паперами – (15) тис. грн.;
- результат від реалізації основних засобів – 18 тис. грн.

**4. Доходів**, які підлягають обкладанню податком на прибуток, але не визначаються в обліковому прибутку в сумі 257 тис. грн., в тому числі:

- процентні доходи за цінними паперами – 237 тис. грн.;
- результат від реалізації основних засобів – 3 тис. грн.;
- результат від реалізації цінних паперів – 17 тис. грн.

**Таблиця 25.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	514	(250)	264
1.2	Резерв на відпустки	84	85	169
1.3	Фонд гарантування вкладів	389	178	567
1.4	Резерви під заборгованість інших банків	(1 707)	2 147	440
1.5	Інші (цінні папери)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(720)	2 160	1 440
3	Визнаний відстрочений податковий актив		2 160	1 440
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	720	-	-

**Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди			
1.1	Основні засоби	511	3	514
1.2	Резерв на відпустки	225	(141)	84
1.3	Фонд гарантування вкладів	311	78	389
1.4	Резерви під заборгованість інших банків	(192)	(1 515)	(1 707)
1.5	Інші (цінні папери)	(436)	436	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	419	(1 139)	(720)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	419	(419)	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	(720)	720

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

**Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		(7 325)	9 403
2	Прибуток/(збиток) за рік		(7 325)	9 403
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	376	250
4	<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію</b>		<b>(19,48)</b>	<b>37,61</b>

**Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку		(7 325)	9 403
2	Дивіденди за простими акціями		2 326	2 473
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		(7 325)	9 403
4	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року		2 326	2 473
5	Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		(7 325)	9 403

**Примітка 27. Дивіденди**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2 326	-	2 473	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	2 326	-	2 473	-
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	-	-	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	6,18	-	9,89	-

Прості акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені Законом України «Про акціонерні товариства». Прості акції надають їх власникам однакові права.

Загальні збори акціонерів приймають рішення про порядок виплати дивідендів відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку. На кожен просту акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів.

Дивіденди виплачуються один раз на рік за підсумками календарного року. Дивіденди сплачуються з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку в обсязі, встановленому рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

Виплата дивідендів акціонерам проводиться один раз в повному обсязі в строк, визначений Загальними зборами акціонерів в рішенні про виплату дивідендів. Виплата дивідендів здійснюється у строк не пізніше шести місяців після закінчення звітного року.

**Примітка 28. Операційні сегменти**

**Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1.1	Процентні доходи	369 617	2 420	8 049	235	-	380 321
1.2	Комісійні доходи	29 823	6 729	11 293	-	-	47 845
1.3	Інші операційні доходи	8	1 598	-	204	-	1 809
2	Дохід від інших сегментів:						
2.1	Інші операційні доходи	-	-	-	72	-	72
3	Усього доходів	399 449	10 746	19 342	510	-	430 047

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

	сегментів						
4	Процентні витрати	(108 208)	(114 686)	(25 626)	(7 683)	-	(256 203)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(81 202)	(534)	3 392	(180)	-	(78 525)
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	44 077	-	-	44 077
7	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	27	-	27
8	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	(93 275)	-	-	(93 275)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	99 736	-	-	99 736
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	8 446	-	8 446
11	Комісійні витрати	(1 392)	(1 747)	(24 250)	(45)	-	(27 433)
12	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	144	(1 275)	-	-	-	(1 131)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(38 129)	(996)	-	(82 699)	-	(121 825)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	170 661	(108 491)	23 394	(81 624)	-	3 940

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Міжбанківський бізнес			
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дохід від зовнішніх клієнтів:						
1.1	Процентні доходи	247 325	3 831	17 225	2 329	-	270 709
1.2	Комісійні доходи	14 167	3 957	1 467	-	-	19 592
1.3	Інші операційні доходи	383	429	-	35	-	847
2	Дохід від інших сегментів:						
2.1	Інші операційні	-	-	-	94	-	94

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

	доходи						
3	Усього доходів сегментів	261 875	8 217	18 693	2 457	-	291 242
4	Процентні витрати	(53 256)	(119 328)	(25 047)	(111)	-	(197 743)
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	36 457	74	(771)	(604)	-	35 157
6	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торговельних операцій з іншими фінансовими інструментами	-	-	(3 770)	-	-	(3 770)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 857	-	-	1 857
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	5 643	-	5 643
10	Комісійні витрати		(728)	(927)	(30)	-	(1 685)
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	96	(28)	-	-	-	(68)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(498)	-	(79 991)	-	(80 489)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	245 172	(112 290)	(9 966)	(72 713)	-	50 203

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	3 520 487	26 408	505 067	-	4 051 962
2	Усього активів сегментів	3 520 487	26 408	505 067	-	4 051 962
3	Нерозподілені активи	-	-	-	107 580	107 580
4	Усього активів	3 520 487	26 408	505 067	107 580	4 159 542
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	2 120 439	1 265 705	44 288	180 746	3 611 178
6	Усього зобов'язань сегментів	2 120 439	1 265 705	44 288	180 746	3 611 178
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 404	13 404

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

8	Усього зобов'язань	2 120 439	1 265 705	44 288	194 150	3 624 582
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	48	48
10	Амортизація	-	-	-	(3 084)	(3 084)
11	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	1 750 325	24 016	468 986	-	2 243 328
2	Усього активів сегментів	1 750 325	24 016	468 986	-	2 243 328
3	Нерозподілені активи	-	-	-	96 508	96 508
4	Усього активів	1 750 325	24 016	468 986	96 508	2 339 836
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
5	Зобов'язання сегментів	824 033	900 319	260 118	16 523	2 000 993
6	Усього зобов'язань сегментів	824 033	900 319	260 118	16 523	2 000 993
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 575	-
8	Усього зобов'язань	824 033	900 319	260 118	30 098	2 014 568
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	(233)	(233)
10	Амортизація	-	-	-	(1 931)	(1 931)
11	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-

**Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	430 047	-	430 047	291 149	-	291 149
2	Основні засоби	22 511	-	22 511	18 967	-	18 967

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

Метою управління фінансовими ризиками в Банку є: 1) забезпечення прибуткової діяльності з урахуванням помірною рівня ризиків; 2) дотримання усіх вимог Національного банку України щодо управління ризиками; 3) наближення стандартів управління ризиками до методичних рекомендацій Базельського комітету (зокрема, зміни в нормативній базі Банку з управління ризиками передбачають поступовий перехід від Базель I до Базель II-III).

Система управління ризиками в Банку побудована таким чином, що в ній задіяні всі рівні менеджменту: Спостережна рада визначає стратегію розвитку Банку, у тому числі з



позиції ризик-менеджменту; Правління Банку здійснює оперативне управління діяльністю Банку, у тому числі з урахуванням дотримання помірною рівня ризиків; Департамент з питань аналізу та управління ризиками забезпечує безпосередній аналіз, моніторинг та контроль ризиків, вплив яких на показники Банку є найбільш відчутним.

Крім того, в Банку створено та на постійній основі діють колегіальні органи (Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Тарифний комітет, Гендерний комітет), задача яких у тому числі полягає і в оперативному вирішенні тактичних завдань з управління ризиками.

Рівень існуючої в Банку системи ризик-менеджменту повністю відповідає обсягам та складності операцій, які він проводить. Банк використовує сучасний аналітичний модуль «Аналізатор активів та пасивів», що дозволяє автоматизовано отримувати управлінську звітність для керівництва з основних видів ризиків, що дозволяє оперативно приймати необхідні рішення щодо мінімізації негативного впливу ризиків на фінансові показники Банку.

Серед фінансових ризиків, які на систематичній основі (щоденно) управляються Банком, слід виділити традиційні з них: кредитний ризик, ринковий ризик (процентний, валютний та цінний) та ризик ліквідності.

#### Кредитний ризик

Кредитний ризик (найбільш значимий серед усіх ризиків) – це ризик непогашення позичальником кредиту та процентів за ним. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок запровадження Банком чітких кредитних процедур проведення кредитних операцій та зважених методик, що використовуються при аналізі платоспроможності позичальника, а також за рахунок кредитування переважно під ліквідне забезпечення (нерухомість, майнові права на грошові депозити та інші).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні кредитним ризиком, слід виділити: встановлення лімітів на кредитні операції (на позичальника, на галузі економіки, на пов'язаних осіб тощо); дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів кредитного ризику); використання сучасних методик аналізу діяльності позичальника; встановлення кредитних рейтингів за власною шкалою Банку, виходячи з фінансової стійкості позичальників; страхування заставного майна та фінансових ризиків; застосування різних методів оцінки ринкової вартості заставленого майна (дохідного, витратного методів та методу аналогів); проведення стрес-тестування кредитного портфелю з урахуванням змін бізнес-середовища.

Крім того, Банком встановлені ліміти повноважень для відділень, в межах яких Кредитні комісії відділень можуть кредитувати власних клієнтів. Всі позалімітні кредитні операції затверджуються на Кредитному комітеті Головного банку.

Протягом 2014 року Банк актуалізував нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком.

Максимальна величина кредитного ризику представлена наступним чином:

(тис. грн.)

	31 грудня 2014	31 грудня 2013
<b>Звіт про фінансовий стан</b>		
Грошові кошти та їх еквіваленти (за вирахуванням готівкових грошових коштів)	452 558	244 145
Торгові цінні папери	-	-
Заборгованість інших банків	-	185 649
Кредити та аванси клієнтам	3 546 895	1 736 955
Цінні папери до погашення	-	-
Цінні папери на продаж	-	180
Інші фінансові активи	108 259	6 490
	<b>4 107 712</b>	<b>2 173 419</b>
<b>Позабалансові статті</b>		
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	348 935	133 666
Гарантії	23 134	119 936
	<b>372 069</b>	<b>253 602</b>

### Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик непередбачуваних втрат Банку внаслідок несприятливих змін валютних курсів, відсоткових ставок, цін на акції тощо. Згідно класифікації Базельського комітету ринкові ризики поділяється на валютний ризик, процентний ризик та ціновий ризик. Управління ринковим ризиком згідно вищенаведеної класифікації централізовано здійснює Департамент з питань аналізу та управління ризиками, використовуючи передові методи вимірювання, оцінки та контролю за їх рівнем. Звіти щодо ринкового ризику заслуховує Комітет з управління активами та пасивами, яким потім приймає рішення щодо коригування ризикових позицій з урахуванням очікуваних/прогнозованих рівнів курсів валют, процентних ставок, цін на цінні папери.

Найбільший вплив на діяльність Банку створюють валютний та процентний ризик, тоді як вплив цінового ризику фактично відсутній у зв'язку з тим, що Банк на кінець 2014 року має незначні залишки за цінними паперами з нефіксованим доходом (784 тис.грн.), які були придбані протягом попереднього року.

### Валютний ризик

Валютний ризик (складова ринкова ризику) – це ризик, пов'язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань обмінних курсів іноземних валют та вартості банківських металів. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок здійснення Банком валютно-обмінних операцій виключно в рамках лімітів валютної позиції.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні валютним ризиком, слід виділити: VAR-методологія; встановлення лімітів на максимально можливі розміри валютної позиції; дотримання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів валютного ризику); хеджування валютних ризиків; проведення бек-тестування, стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря- док	Найменуван ня валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарн і активи	монетарн і зобов'я- зання	похідні фінансові інстру- менти	чиста позиція*	монетарні активи	монетарні зобов'я- зання	похідні фінансові інстру- менти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	1 063 113	1 126 538	14 389	(49 036)	1 302 770	1 318 193	119	(15 304)
2	Євро	114 404	96 256	(46 439)	(28 291)	350 219	340 251	(16 523)	(6 555)
3	Дорогоцінні метали	206	520		(314)	1 644	142	-	1 502
4	Інші валюти (вільноконв ертвані)	687	640		47	127	-	-	127
5	Інші валюти (неконверто вані)	1 205	1 334		(129)	456	1 378	-	(922)
6	Усього*	1 181 690	1 225 288	(32 050)	(77 723)	1 655 216	1 659 964	(16 404)	24 410

\* у графі «Чиста позиція» вказана загальна позиція за усіма валютами.

Дорогоцінні метали: Золото - (318), Срібло - 4.

Інші валюти (вільноконвертовані): Англійські фунти стерлінгів - (7), Швейцарські франки - 54.

Інші валюти (неконвертовані): Російські рублі - (143), Польські злоті - 14.

**Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(3 070)	(3 070)	(765)	(765)
2	Послаблення долара США на 5 %	3 070	3 070	765	765
3	Зміцнення євро на 5 %	910	910	(330)	(330)
4	Послаблення євро на 5 %	(910)	(910)	330	330
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	5	5
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	(5)	(5)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(5)	(5)	(44)	(44)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	5	5	44	44

**Таблиця 29.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(2 326)	3	(765)	(765)
2	Послаблення долара США на _ %	2 326	(2 326)	765	765
3	Зміцнення євро на 5 %	577	2 326	(315)	(315)
4	Послаблення євро на 5 %	(577)	577	315	315
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	0	(577)	4	4
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5 %	0	0	(4)	(4)
7	Зміцнення інших валют та банківських металів	(5)	0	(46)	(46)
8	Послаблення інших валют та банківських металів	5	(5)	46	46

### Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик, пов’язаний з існуючим або потенційним впливом на надходження Банку внаслідок несприятливих коливань відсоткових ставок. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування активів та пасивів, чутливих до змін відсоткової ставки.

Серед методів, що Банк використовує при управлінні процентним ризиком, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви невідповідностей між активами та пасивами, чутливими до змін відсоткової ставки; управління структурою активів та пасивів за допомогою показників спреда, чистої процентної маржі, дохідності/вартості окремих статей процентних активів/пасивів (в розрізі різних валют); проведення виваженої цінової політики з метою максимізації чистого процентного доходу; проведення стрес-тестування при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

**Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику**

(тис. грн.)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Звітний період</b>							
1	Усього фінансових активів	1 265 065	652 054	1 320 687	544 640	143 100	3 925 546
2	Усього фінансових зобов'язань	806 358	465 946	1 427 581	540 346	-	3 040 231
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	458 707	186 108	(106 894)	204 294	143 100	885 315
<b>Попередній період</b>							
4	Усього фінансових активів	542 053	462 446	737 120	344 867	130 078	2 216 564
5	Усього фінансових зобов'язань	766 390	256 361	618 814	170 185	-	1 811 850
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(224 337)	206 085	118 206	174 682	130 078	404 714

У таблиці відображені чутливі до зміни процентної ставки активи та зобов'язання за балансовою вартістю та за термінами погашення.

Проценти за всіма статтями активів та зобов'язань, що надані у таблиці, нараховуються за фіксованими ставками.

**Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами**

(%)									
Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Активи</b>									
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	31,03	0,79	0,73	3,87	10,39	0,21	0,00	1,90
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	2,25	-	-	-
3	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-	9,93	2,55	3,21	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	18,09	11,67	11,06	-	17,86	11,84	12,18	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

7	Інші активи	5,00	-	-	-	-	2,00	-	-
Зобов'язання									
8	Кошти банків	19,50	-	-	-	12,35	2,06	1,80	-
9	Кошти клієнтів:								
9.1	поточні рахунки	7,86	0,23	0,18	-	1,95	1,10	0,34	-
9.2	строкові кошти	19,30	9,79	7,97	-	18,12	9,34	7,78	-
10	Інші залучені кошти	13,50	9,80	-	-	13,50	9,50	-	-

У таблиці наведено дані за середньозваженою процентною ставкою. Процентна ставка розрахована у відсотках у річному обчисленні.

### Географічний ризик

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	390 576	86 066	510	477 152
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 546 865	-	-	3 546 865
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	108 258	-	1	108 259
8	Усього фінансових активів	4 045 729	86 066	511	4 132 306
<b>Зобов'язання</b>					
9	Кошти банків	44 288	-	-	-
10	Кошти клієнтів	2 607 317	7	778 820	3 386 144
11	Інші залучені кошти	345	-	180 401	-
12	Інші фінансові зобов'язання	5 977	-	-	5 977
13	Усього фінансових зобов'язань	2 657 927	7	959 221	3 617 155
14	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1 393 594	86 059	(958 710)	520 943
15	Зобов'язання кредитного характеру	475 932	-	-	475 932

**Таблиця 29.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період**

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	304 869	7 834	200	312 903
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34 990	-	-	34 990
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	185 649	-	-	185 649
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 736 955	-	-	1 736 955
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	180	-	-	180
7	Інші фінансові активи	6 490	-	-	6 490
8	Усього фінансових активів	2 269 133	7 834	200	2 277 167
<b>Зобов'язання</b>					
9	Кошти банків	260 117	-	-	206 117
10	Кошти клієнтів	1 317 543	60	406 749	1 724 352
11	Інші залучені кошти	504	-	16 019	16 523
12	Інші фінансові зобов'язання	3 028	-	-	3 028
13	Усього фінансових зобов'язань	1 581 192	60	422 768	2 004 020
15	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	687 941	7 774	(422 568)	273 147
16	Зобов'язання кредитного характеру	253 348	-	-	253 348

#### **Ризик ліквідності**

Ризик ліквідності – це ризик неможливості Банку своєчасно та у повному обсязі виконати свої зобов'язання перед своїми клієнтами та контрагентами. Мінімізація цього ризику досягається за рахунок збалансування Банком власної структури активів та зобов'язань по строкам повернення/погашення (у тому числі, в розрізі основних валют, в яких Банк проводить операції).

Серед методів, що Банк використовує при управлінні ризиком ліквідності, слід виділити: ГЕП-аналіз та встановлення лімітів на максимально можливі розриви ліквідності; використання платіжного календаря; дотримання показників ліквідності (у тому числі, обов'язкових економічних нормативів Національного банку України та норми обов'язкового резервування); диверсифікація активів та пасивів; підтримка в актуальному стані плану на випадок непередбачуваних ситуацій; проведення стрес-тестування позиції ліквідності Банку при різних сценаріях розвитку фінансових ринків.

**Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період**

(тис. грн.)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	44 289	-	-	-	44 289
2	Кошти клієнтів:	1 271 300	206 733	1 568 239	340 005	3 386 277

*ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»*  
*Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року*  
*(у тисячах українських гривень)*

2.1	Кошти фізичних осіб	324 841	188 160	730 660	22 147	1 265 808
2.2	Інші	946 459	18 573	837 579	317 858	2 120 469
3	Інші залучені кошти	31 799	148 610		345	180 754
4	Інші фінансові зобов'язання	5 485	7	145	340	5 977
5	Фінансові гарантії	19 604	1 072	2 458		23 134
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	214 265	6 017	149 431	84 469	454 182
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 586 742	362 439	1 720 273	425 159	4 094 613

У наведеній таблиці строки погашення визначаються від дати звітності до дати погашення згідно з контрактом. Такі суми представляють контрактні недисконтовані грошові потоки, які відрізняються від сум, відображених у балансі, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на нетто-основі, відображаються в чистій сумі.

**Таблиця 29.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період**  
 (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	260 117	-	-	-	260 117
2	Кошти клієнтів:	656 674	93 979	803 927	169 975	1 724 555
2.1	Кошти фізичних осіб	296 959	77 555	487 884	38 090	900 488
2.2	Інші	359 715	16 424	316 043	131 885	824 067
3	Інші залучені кошти	-	-	16 019	504	16 523
4	Інші фінансові зобов'язання	1 834	134	1 060	-	3 028
5	Фінансові гарантії	2 382	113 839	3 715	-	119 936
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	9 986	3 763	32 175	87 742	133 666
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	930 993	211 715	856 896	258 221	2 257 825

**Таблиця 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період**  
 (тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Активи</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	477 152	-	-	-	-	477 152
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	-	-
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

4	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	1 110 935	203 267	1 718 307	514 119	267	3 546 892
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи	94 955	-	-	13 304	-	108 259
8	Усього фінансових активів	1 683 042	203 267	1 718 307	527 423	267	4 132 306
<b>Зобов'язання</b>							
9	Кошти в інших банках	44 288	-	-	-	-	44 288
10	Кошти клієнтів	1 271 254	206 695	1 568 192	340 003	-	3 386 143
11	Інші залучені кошти	31 799	148 602	-	345	-	180 746
12	Інші фінансові зобов'язання	5 485	7	145	340	-	5 977
13	Усього фінансових зобов'язань	1 352 826	355 304	1 568 337	340 688	-	3 617 155
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	330 216	(152 037)	149 970	186 735	267	515 151
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	330 216	178 179	328 149	514 884	515 151	515 151

Дані фінансових активів і зобов'язань у таблиці наведені за балансовою вартістю, тобто з урахуванням дисконтованих грошових потоків

**Таблиця 29.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	312 903	-	-	-	312 903
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	34 990	-	-	-	34 990
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	171 081	14 568	-	-	185 649
5	Кредити та заборгованість клієнтів	248 122	125 859	1 024 207	338 767	1 736 955
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	180	-	-	-	180
7	Інші фінансові активи	5 221	133	1 136	-	6 490
8	Усього фінансових активів	772 497	140 560	1 025 343	338 767	2 277 167
<b>Зобов'язання</b>						
9	Кошти в інших банках	260 117	-	-	-	260 117
10	Кошти клієнтів	656 639	93 929	803 822	169 962	1 724 352
11	Інші залучені кошти	-	-	16 019	504	16 523
12	Інші фінансові зобов'язання	1 834	134	1 060	-	3 028
13	Усього фінансових зобов'язань	918 590	94 063	820 901	170 466	2 004 020



14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(146 093)	46 497	204 442	168 301	273 147
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(146 093)	(99 596)	104 846	273 147	273 147

### Примітка 30. Управління капіталом

Управління капіталом у Банку направлено, передусім, на захист від можливих ризиків, притаманних в його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється як через виконання обов'язкових економічних нормативів Національного банку України (нормативів капіталу), так і рекомендованих показників, встановлених Базельською угодою щодо капіталу. Зокрема, Банк щоквартально робить розрахунок достатності капіталу відповідно до рекомендацій «Базель II» (кількісний вимір кредитного, ринкового та операційного ризику проведено шляхом застосування *Стандартизованого підходу*).

Основною метою управління капіталом Банку є забезпечення збалансованого зростання активів та регулятивного капіталу. Зокрема, в політиці Банку з проведення активно-пасивних операцій велике значення відводиться покращенню структури активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризиків (недопущення занадто високої питомої ваги активів, що мають зважуватися на коефіцієнт ризику 100%). Також, з метою покращення рівня капіталізації (у разі необхідності) Банк може відмовитися від виплати дивідендів учасникам та/або забезпечити збільшення обсягу регулятивного капіталу як за рахунок внесків до статутного капіталу, так і за рахунок залучення субординованого боргу. Крім того, Банком постійно проводиться робота з мінімізації відвернень з регулятивного капіталу: активно ведеться робота з погашення прострочених нарахованих доходів, не допускається позитивних розривів ліквідності строком понад 1 рік тощо.

#### *Норматив достатності капіталу згідно з вимогами Національного банку України*

Згідно з вимогами Національного банку України банки мають підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням коефіцієнтів ризику. У таблиці нижче наведений норматив достатності капіталу Банку, розрахований станом на 31 грудня 2014 та 2013 років. Протягом звітнього та попереднього періодів Банк дотримувався всіх нормативів капіталу, встановлених Національним банком України.

Протягом звітнього року Банк здійснив емісію акцій. Додатково випущено 250 000 простих іменних акцій, номінальна вартість однієї акції – 1 000 грн. За станом на звітню дату ці акції обліковувались як «внески за незареєстрованим статутним капіталом, здійснені грошовими коштами згідно з тимчасовим свідоцтвом про реєстрацію НКЦПФР», та враховувались у сумі 250 000 тис.грн. при розрахунку регулятивного капіталу.

### Таблиця 30. Структура регулятивного капіталу

#### Таблиця 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Регулятивний капітал банку (РК)	519 991	293 402
2	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	250 000
3	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	250 000	-
4	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку:		
4.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	34 511	34 388

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

4.1.1	з них резервні фонди	34 511	34 388
5	Зменшення ОК (сума недосформованих резервів; нематеріальних активів за мінусом суми зносу; капітальних вкладень у нематеріальні активи; збитків минулих та поточного років)	(2 362)	(2 396)
	у тому числі:		
5.1	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 143)	(2 396)
5.2	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(220)	(3)
<b>6</b>	<b>Основний капітал (ОК) (капітал 1-го рівня)</b>	<b>532 149</b>	<b>281 995</b>
7	Резерви під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам та під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками	476	1 184
8	Розрахунковий прибуток поточного року	(12 634)	10 223
<b>9</b>	<b>Додатковий капітал (капітал 2-го рівня)</b>	<b>(12 158)</b>	<b>11 407</b>
<b>10</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>519 991</b>	<b>293 402</b>
11	Активи, зважені за ризиком	3 909 559	2 191 557
11	Сукупна сума відкритої валютної позиції за всіма іноземними валютами	11 691	58 442
<b>12</b>	<b>Норматив адекватності регулятивного капіталу (нормативне значення – не менше 10%)</b>	<b>13,26%</b>	<b>13,04%</b>

Таблиця 30.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Базельської угоди про капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	250 000	250 000
2	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	250 000	-
3	Загальні резерви та резервні фонди	34 511	34 388
4	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(2 143)	(2 396)
4	Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(220)	(3)
5	Прибуток поточного року	450	10 223
<b>6</b>	<b>Капітал</b>	<b>532 598</b>	<b>292 218</b>

Примітка 31. Рахунки довірчого управління

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	Зміни (+; -)
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку - управителя з довірчого управління	11 327	3 227	8 100
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	83 982	17 409	66 573
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	95 309	20 636	74 673
4	Фонди банківського управління	93 426	20 310	73 116
5	Доходи від операцій довірчого управління	1 883	326	1 557
6	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	95 309	20 636	74 673

**Примітка 32. Потенційні зобов'язання банку**

Банк розкриває інформацію про події, що відбулися за станом на кінець звітного періоду, але не відображені в інших примітках, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, зокрема:

*а) розгляд справ у суді.*

На звітну дату, станом на 01 січня 2015 року за участю Банку в суді наявний спір на загальну суму 1 587 642,63 грн., який може бути вирішений на користь Банку.

В цілому, як показує попередній аналіз судових процесів, сума відшкодування по зобов'язаннях клієнтів перед Банком перевищує суму можливих збитків Банку в майбутньому.

В цілому, розгляд судових справ не несе за собою негативного ризику для фінансового стану та стабільності Банку.

*б) потенційні податкові зобов'язання.*

Політика Банку з ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом України, не пізніше закінчення 1095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

*в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.*

Загальна сума зобов'язань щодо придбання основних засобів складає 98 тис. грн.

Договір №2001-12 від 20.01.2012, укладений з ФОП Середя Віктор Миколайович, на супроводження отримання дозвільної документації на встановлення рекламної конструкції за адресою: м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75.

Додаток №14 від 10.06.13 до договору №2001-12 від 20.01.2012 - вивіска за адресою м. Одеса, вул. Єкатерининська, 75 на суму 12 тис. грн.

Договір №MS.EG.09.14 від 24.12.14 з ДП «Ес Енд Ті Україна» на монтаж структурованої кабельної мережі в приміщенні Банку за адресою: м. Київ, вул. Мельникова, 83-д на суму 86 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів складає 239 тис. грн.

Договір №425-ВБР від 24.02.2014 з ТОВ «Реноме-Смарт» про виконання робіт з розширення функціональності програмного забезпечення ToMaS та введення його в експлуатацію з ліцензійним та гарантійним обслуговуванням на суму 123 тис. грн.

Додаткова угода №6 від 30.09.2014 до договору №IS/BIS від 02.09.2011 з ПАТ «Український процесинговий центр» про передачу права на невиключну ліцензію на використання компоненту IS-1-148 «Підтримка схем емітентської лояльності» Програмного комплексу IS-Card на суму 30 тис. грн.

Додаток №1 до договору №20140303-4 від 03.03.2014 з ТОВ «Фольга ЕД» на роботи з оновлення дизайну та доопрацювання функціональності веб-сайту Банку bisbank.com.ua на суму 86 тис. грн.

*г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).*

**Таблиця 32.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	До 1 року	2 403	3 191
2	Від 1 до 5 років	5 081	7 309
3	Усього	7 484	10 500

Станом на 01.01.2015 Банком було укладено 31 договір оперативного лізингу (оренди), в тому числі 24 договори, строк дії яких до 1 року, та 7 договорів, строк дії яких від 1 до 5 років.

д) зобов'язання з кредитування.

Станом на 31.12.2014 сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням (як правило, це безвідкличні кредитні лінії, надані клієнтам), становила 348 935 тис. грн. Їх можливий фінансовий вплив на фінансові показники Банку є несуттєвим та не несе серйозних ризиків (зокрема, ризику ліквідності), враховуючи, що практично всі вони відкриті строком до 1 року та 96% з них - відкличні, тобто не є ризиковими.

**Таблиця 32.2. Структура зобов'язань з кредитування**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		348 935	133 665
2	Імпортні акредитиви		52 320	-
3	Гарантії видані		23 134	119 936
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(1 384)	(253)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		423 005	253 348

**Табл. 32.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	215 047	163 191
2	Долар США	205 533	90 147
3	Євро	2 425	10
4	Усього	423 005	253 348

е) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

**Таблиця 32.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	4	5	6	7
1	Майнові права	39 144	34 272	145 130	145 130
2	Усього	39 144	34 272	145 130	145 130

Зазначені активи є грошовими коштами у доларах США, розміщеними в Національному Банку України, які оформлені у якості застави за гривневими залученими коштами від Національного Банку України згідно договору застави на час виконання короткострокового зобов'язання.

**Примітка 33. Похідні фінансові інструменти**

**Таблиця 33.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти своп		2 713	294	1 448	1 314
2	Контракти спот		-	5 145	799	1 590
3	Чиста справедлива вартість		2 713	5 439	2 247	2 905

**Примітка 34. Справедлива вартість фінансових інструментів**

Справедлива вартість визначається Банком як сума, за яку фінансовий інструмент може бути обмінений між обізнаними та зацікавленими учасниками за звичайних умов, інших ніж примусові чи ліквідаційні. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є ринкова ціна фінансового інструмента.

Банк розраховує справедливу вартість фінансових інструментів виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та з використанням відповідної методики оцінки.

Для активів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно високою терміновістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінової заборгованості інших банків та перед іншими банками, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

Балансова вартість цінних паперів, наявних для продажу, є адекватною оцінкою їх справедливої вартості. Процентні цінні папери, передбачають процентні ставки, що відображають справедливі ринкові ставки, і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової вартості цих інструментів.

Справедлива вартість кредитного портфелю базується на характеристиках обслуговування кредиту та відсоткової ставки окремих кредитів у кожному секторі портфелю. Оцінка резервування на покриття збитків за кредитами проводиться з урахуванням премії за ризик, що застосовується до різних видів кредитів, виходячи з таких факторів як: поточна ситуація у секторі економіки, в якому функціонує позичальник, фінансовий стан кожного позичальника та отримані гарантії. Відповідно, резерв на покриття збитків за кредитами розглядається як зважена оцінка можливих втрат, яка потрібна для відображення впливу кредитного ризику.

В основному, кредити надаються за ринковими ставками, і тому поточні балансові залишки представляють собою зважену оцінку справедливої вартості. Відповідно, балансова вартість, обчислена як амортизована вартість таких інструментів, є поміркованим наближенням до їх справедливої вартості.

Для депозитів з терміном до одного місяця справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості у зв'язку з порівняно короткостроковістю цих фінансових інструментів. Для більш довготермінових депозитів, відсоткові ставки, що застосовуються, відображають ринкові ставки і, відповідно, справедлива вартість наближається до балансової.

**Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	477 152	477 152	347 893	347 893
1.1	готівкові кошти	24 594	24 594	68 758	68 758
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	159 733	159 733	67 351	67 351
1.3	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	34 990	34 990
1.4	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	292 825	292 825	176 794	176 794
2	Кошти в інших банках:	-	-	185 649	185 649
2.1	депозити в інших банках	-	-	98 053	98 053
2.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	87 596	87 596
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 546 895	3 546 895	1 736 955	1 736 955
3.1	кредити юридичним особам	3 500 373	3 500 373	1 699 343	1 699 343
3.2	кредити фізичним особам - підприємцям	20 114	20 114	13 643	13 643
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 226	2 226	1 145	1 145
3.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 103	24 103	21 274	21 274
3.5	інші кредити фізичним особам	79	79	1 550	1 550
4	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
4.1	державні облігації	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи:	108 164	108 164	4 243	4 243
5.1	грошові кошти з обмеженим правом користування	52 510	52 510	4 202	4 202
5.2	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 618	2 618	-	-
5.3	дебіторська заборгованість за цінними паперами	52 927	52 927	-	-
5.4	інші фінансові активи	109	109	41	41
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>4 132 210</b>	<b>4 132 210</b>	<b>2 274 740</b>	<b>2 274 740</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
7	Кошти банків:	44 288	44 288	260 117	260 117
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10 017	10 017	30 253	30 253
7.2	депозити інших банків	-	-	99 547	99 547
7.3	кредити отримані	34 271	34 271	130 317	130 317
8	Кошти клієнтів:	3 386 144	3 386 144	1 724 352	1 724 352
8.1	інші юридичні особи	2 120 439	2 120 439	824 029	824 029
8.2	фізичні особи	1 265 705	1 265 705	900 323	900 323

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

9	Інші залучені кошти:	180 746	180 746	16 523	16 523
9.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	180 746	180 746	16 523	16 523
10	Інші фінансові зобов'язання:	5 977	5 977	123	123
10.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	5 440	5 440	25	25
10.2	інші фінансові зобов'язання	537	537	98	98
<b>11</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>3 617 155</b>	<b>3 617 155</b>	<b>2 001 115</b>	<b>2 001 115</b>

Таблиця 34.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

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 підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-
1.1	Фінансові інвестиції в компанії	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи	95	-	-	95	95
2.1	Похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	95	-	-	95	95
<b>3</b>	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>95</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>95</b>	<b>95</b>
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
4	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
4.1	Похідні фінансові зобов'язання у торговому портфелі банку	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

У Банку відсутні фінансові інструменти, справедлива вартість яких визначена за III рівнем її оцінки. Зміни, що відбулися протягом звітного та попереднього періодів (щодо доходів/витрат, визнаних у прибутках/збитках, іншому сукупному доході; купівлі, продажу, випуску, розрахунку; а також переведення «З» або «У» III рівень оцінки не відбувалися.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не мав фінансових активів, справедливою вартістю яких не можна достовірно оцінити.

Банк не утримував заставу, яку дозволено продавати чи перезаставляти.

**Примітка 35. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**  
**Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	477 152	-	-	-	-	477 152
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	-	-	-	-	-	-
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
3.2	кредити, надані іншим банкам	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 546 895	-	-	-	-	3 546 895
4.1	кредити юридичним особам	3 500 373	-	-	-	-	3 500 373
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	20 114	-	-	-	-	20 114
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	2 226	-	-	-	-	2 226
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	24 103	-	-	-	-	24 103
4.5	інші кредити фізичним особам	79	-	-	-	-	79
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Інші фінансові активи:	108 164	-	95	-	-	108 259
7.1	похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	-	-	95	-	-	-
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	52 510	-	-	-	-	52 510
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 618	-	-	-	-	2 618
7.4	дебіторська заборгованість за	52 927	-	-	-	-	52 927



ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

	цінними паперами						
7.3	інші фінансові активи	109	-	-	-	-	109
8	Усього фінансових активів	4 132 211	-	95	-	-	4 132 306

Таблиця 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за спра-ведливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за спра-ведливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	347 893	-	-	-	-	347 893
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках:	185 649	-	-	-	-	185 649
3.1	депозити в інших банках	98 053	-	-	-	-	98 053
3.2	кредити, надані іншим банкам	87 596	-	-	-	-	87 596
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 736 955	-	-	-	-	1 736 955
4.1	кредити юридичним особам	1 699 343	-	-	-	-	1 699 343
4.2	кредити фізичним особам - підприємцям	13 643	-	-	-	-	13 643
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 145	-	-	-	-	1 145
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	21 274	-	-	-	-	21 274
4.5	інші кредити фізичним особам	1 550	-	-	-	-	1 550
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	180	-	-	-	180
7	Інші фінансові активи:	4 243	-	2 247	-	-	6 490
7.1	похідні фінансові активи у торговому портфелі банку	-	-	2 247	-	-	2 247
7.2	грошові кошти з обмеженим правом користування	4 202	-	-	-	-	4 202

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

7.3	інші фінансові активи	41	-	-	-	-	41
8	Усього фінансових активів	2 274 740	180	2 247	-	-	2 277 167

**Таблиця 35.3. Фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кошти банків:	44 288	260 117
1.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	10 017	30 253
1.2	депозити інших банків	-	99 547
1.3	кредити отримані	34 271	130 317
2	Кошти клієнтів:	3 386 144	1 724 352
2.1	інші юридичні особи	2 120 439	824 029
2.2	фізичні особи	1 265 705	900 323
3	Інші залучені кошти:	180 746	16 523
3.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	180 746	16 523
4	Інші фінансові зобов'язання:	5 977	123
4.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	5 440	25
4.2	інші фінансові зобов'язання	537	98
5	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>3 617 155</b>	<b>2 001 115</b>

**Примітка 36. Операції з пов'язаними сторонами**

**Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 7 –18 %)	79	198	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	2	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %)	38 782	1 987	2 905
4	Резерви за зобов'язаннями	35	10	-

**Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	13	-

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

2	Процентні витрати	7 192	271	228
3	Дивіденди	2 326	-	-
4	Комісійні доходи	7	27	9
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	44	-

**Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	421	391	-

**Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	121	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	799	64	11 678

**Таблиця 36.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 14 -20 %)	878	141	11 678
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	1	169
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 1 -20 %)	45 730	8 420	1 570
4	Резерви за зобов'язаннями	-	2	-

**Таблиця 36.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	7	28	1 681

ПАТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»  
 Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року  
 (у тисячах українських гривень)

2	Процентні витрати	19 743	667	511
3	Дивіденди	2 473	-	-
4	Комісійні доходи	7	2	41
5	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	7	-

**Таблиця 36.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Інші зобов'язання з кредитування	622	130	2

**Таблиця 36.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	878	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	242	330

**Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 293	5 293	5 285	5 285
2	Виплати під час звільнення	10	10	-	-

**Примітка 37. Події після дати балансу**

У зв'язку зі здійсненою протягом звітного року емісією акцій у розмірі 250 000 простих іменних акцій, 19 січня 2015 року відбулася державна реєстрація змін до Статуту Банку. А 23 січня 2015 року Національний банк України здійснив запис до Державного реєстру банків у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 500 000 000,00 грн.