Публічне акціонерне товариство
“Кредит Європа Банк”

Фінансова звітність
31 грудня 2014 р.

Ця фінансова звітність складається з 63 сторінок

Зміст

Звіт про фінансовий стан 2

Звіт про прибутки та збитки та сукупний дохід 3

Звіт про рух грошових коштів 4

Звіт про зміни у власному капіталі 6

Примітки до фінансової звітності 7

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

	Примітка	**31 грудня 2014 р.**	31 грудня 2013 р.
(у тисячах гривень)			
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	*5*	**909,544**	372,741
Обмежені до використання кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	*5*	**-**	83,062
Кредити та аванси	*6*	**1,227,049**	1,011,357
Цінні папери, наявні для продажу	*7*	**176,437**	295,273
Похідні фінансові інструменти	*22*	**41,123**	647
Інвестиційна нерухомість	*8*	**3,580**	6,300
Основні засоби та нематеріальні активи	*9*	**10,079**	12,997
Аванс з податку на прибуток		**2,655**	-
Інші активи	*10*	**1,662**	1,059
Усього активів		**2,372,129**	1,783,436
Зобов'язання			
Кошти банків	*11*	**1,550,559**	834,110
Кошти клієнтів	*12*	**273,282**	329,217
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		**-**	21,391
Відстрочені податкові зобов'язання	*21*	**24,361**	40,413
Інші зобов'язання	*13*	**4,803**	7,999
Усього зобов'язань		**1,853,005**	1,233,130
Власний капітал			
Статутний капітал	*14*	**252,500**	252,500
Накопичений нерозподілений прибуток		**271,357**	300,922
Резерв переоцінки справедливої вартості		**(4,733)**	(3,116)
Усього власного капіталу		**519,124**	550,306
Усього зобов'язань та власного капіталу		**2,372,129**	1,783,436
Зобов'язання та непередбачені зобов'язання	*15*		

Підписано і затверджено до випуску
10 березня 2015 р.

Обур Анлиатамер	Ірина Немчен	Світлана Дубова
Голова Правління	Заступник Голови Правління	Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 63, які є складовою частиною фінансової звітності.

	Примітка	**2014**	2013
(у тисячах гривень)			
Процентні доходи	*16*	**187,641**	199,036
Процентні витрати	*17*	**(68,930)**	(41,020)
Чистий процентний дохід		**118,711**	158,016
Комісійні доходи	*18*	**47,354**	14,813
Комісійні витрати	*18*	**(4,438)**	(2,606)
Результат від продажу цінних паперів, наявних для продажу		**(385)**	(1,382)
Результат від операцій з іноземними валютами		**13,971**	3,384
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		**7,699**	-
Чиста зміна резерву на покриття збитків від знецінення	*20*	**(61,958)**	1,639
Знецінення цінних паперів, наявних для продажу	*7*	**(6,307)**	-
Інші операційні доходи		**797**	1,585
Адміністративні та інші витрати	*19*	**(42,900)**	(43,823)
Прибуток до оподаткування		**72,544**	131,626
Витрати на податок на прибуток	*21*	**(15,249)**	(10,782)
Чистий прибуток		**57,295**	120,844
Інший сукупний дохід			
Зміна справедливої вартості фінансових активів, наявних для продажу	*7*	**(1,972)**	5,446
Податковий ефект, що відноситься до іншого сукупного доходу		**355**	(1,396)
Усього іншого сукупного доходу		**(1,617)**	4,050
Усього сукупного доходу		**55,678**	124,894
Прибуток на акцію			
Чистий та скоригований чистий прибуток на акцію (примітка 14)		**0.11**	0.25

Підписано і затверджено до випуску
10 березня 2015 р.

Онур Анпиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 63, які є складовою частиною фінансової звітності.

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Операційна діяльність		
Отримані процентні доходи	**189,290**	191,548
Сплачені процентні витрати	**(59,623)**	(40,946)
Отримані збори та комісії	**47,354**	14,813
Сплачені збори та комісії	**(4,438)**	(2,606)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами	**4,572**	-
Результат операцій з іноземними валютами	**(12,641)**	3,507
Інші отримані операційні доходи	**797**	1,585
Сплачені виплати на утримання персоналу	**(24,671)**	(25,926)
Сплачені адміністративні та інші операційні витрати	**(18,105)**	(14,765)
Сплачений податок на прибуток	**(54,992)**	(112)
Грошові кошти від операційної діяльності до зміни операційних активів та зобов'язань	**67,543**	127,098
Зміна обмежених до використання коштів у Національному банку України	**83,062**	(73,647)
Зміна кредитів та авансів	**195,433**	(18,602)
Зміна похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**(37,349)**	216
Зміна інших активів	**(1,105)**	635
Зміна коштів банків	**(49,368)**	114,411
Зміна коштів клієнтів	**(64,594)**	170,081
Зміна інших зобов'язань	**350**	381
Грошові кошти від операційної діяльності	**193,972**	320,573

(*продовження*)

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 63, які є складовою частиною фінансової звітності.

		2014	2013
Інвестиційна діяльність			
Придбання цінних паперів, наявних для продажу		**(464,205)**	(709,416)
Надходження від реалізації цінних паперів, наявних для продажу		**572,865**	777,170
Надходження від вибуття інвестиційної нерухомості		**2,720**	382
Придбання основних засобів і нематеріальних активів		**(250)**	(2,927)
Надходження від вибуття основних засобів і нематеріальних активів		**-**	45
Грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності		**111,130**	65,254
Фінансова діяльність			
Зменшення статутного капіталу		**-**	(252,500)
Виплата дивідендів		**(86,860)**	-
Грошові кошти, використані у фінансовій діяльності		**(86,860)**	(252,500)
Вплив зміни обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		**318,561**	44
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**536,803**	133,371
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня	*5*	**372,741**	239,370
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	*5*	**909,544**	372,741

Підписано і затверджено до випуску
10 березня 2015 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Тел. (044)3906733

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 63, які є складовою частиною фінансової звітності.

(у тисячах гривень)	*Примітка*	**Статутний капітал**	**Резерв переоцінки справедливої вартості**	**Накопичений нерозподілений прибуток**	**Усього**
Залишок на 1 січня 2013 р.		505,000	(7,166)	180,078	677,912
Усього сукупного доходу		-	4,050	120,844	124,894
Зменшення статутного капіталу		(252,500)	-	-	(252,500)
Залишок на 31 грудня 2013 р.		252,500	(3,116)	300,922	550,306
Усього сукупного доходу		**-**	**(1,617)**	**57,295**	**55,678**
Виплата дивідендів		**-**	**-**	**(86,860)**	**(86,860)**
Залишок на 31 грудня 2014 р.		**252,500**	**(4,733)**	**271,357**	**519,124**

Підписано і затверджено
до випуску
10 березня 2015 р.

Онур Анлиатамер
Голова Правління

Ірина Немчен
Заступник Голови Правління

Світлана Дубова
Головний бухгалтер

Підготовлено: Світлана Дубова
Tel. (044)3906733

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 7 – 63, які є складовою частиною фінансової звітності.

1 Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року.

Банк розпочав свою операційну діяльність 2 лютого 2007 р. У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "Кредит Європа Банк". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Мечникова 2, Київ, Україна.

На 31 грудня 2014 р. Банк має 1 філію. (31 грудня 2013 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з того часу, як Уряд країни прийняв рішення про відмову від підписання Угоди про асоціацію та Угоду про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом в кінці листопада 2013 року. Політичні та соціальні заворушення, поєднані із зростанням регіонального протистояння, призвели до поглиблення існуючої в країні економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та скорочення валютних резервів Національного банку України і, як результат, до подальшого зниження суверенних кредитних рейтингів України.

У лютому 2014 року, внаслідок девальвації національної валюти Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, а також оголосив про перехід на режим плаваючого курсу обміну. У березні 2014 року у результаті низки подій у Криму відбулась анексія Автономної Республіки Крим Російською Федерацією, яка не була визнана Україною та міжнародним співтовариством. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між озброєними прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами. Станом на дату затвердження цієї консолідованої фінансової звітності до випуску нестабільність і протистояння тривають, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік. У результаті цього українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов

здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від оцінки управлінського персоналу.

2 Основа складання фінансової звітності

(а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), вимог Національного банку України до підготовки фінансової звітності українськими банками, законодавства України та чинних законодавчих актів щодо подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Парламентом України були прийняті зміни до Закону України "*Про Бухгалтерський Облік та Фінансову Звітність*", які набрали чинності у 2012 році та відповідно до яких банки України зобов'язані готувати та подавати фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ та вимогами НБУ. У зв'язку з цим МСФЗ стали обов'язковою основою підготовки фінансової звітності для українських банків починаючи з річної фінансової звітності на та за рік що закінчився 31 грудня 2012 року. Згідно з цим Національний Банк України у 2011 році прийняв постанову № 373, відповідно до якої банки України повинні готувати і подавати фінансову звітність згідно з вимогами МСФЗ.

(б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

(в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Національною валютою України є гривня. Отже, функціональною валютою та валютою подання цієї фінансової звітності є гривня.

Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, відображених у звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, далі викладена інформація про суттєві невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики:

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та авансів на основі аналізу окремих позичальників по окремо взятих значних кредитах, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятися від оцінок управлінського персоналу.

Фактори, що беруться до уваги при оцінці зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності, включають досвід оцінки збитків від кредитування, процент простроченої заборгованості у кредитному портфелі та загальні економічні умови.

Примітка 6 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Цінні папери, наявні для продажу. Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням різних методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал оцінює знецінення цінних паперів наявних для продажу та похідних фінансових інструментів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів що базується на їх індивідуальній оцінці.

3 Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності. Зміни в обліковій політиці описані нижче.

(а) Зміни в обліковій політиці

Банк прийняв перелічені нижче нові стандарти та зміни до стандартів, у тому числі будь-які подальші зміни до інших стандартів. Дата офіційного опублікування — 1 січня 2014 року:

- *Інвестиційні компанії* (Зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність»)
- *Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань* (Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: представлення інформації»)
- *Розкриття суми нефінансових активів, що підлягає відшкодуванню* (Зміни до МСБО 36 «Знецінення активів»)
- *Новація деривативів та продовження обліку хеджування* (Зміни до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка»)
- *КІМСФЗ 21 Збори*

Сутність та вплив змін описано нижче.

Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань

Зміни до МСБО 32 «Фінансові інструменти: розкриття та представлення інформації» – Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань не встановлюють нових правил до взаємозарахування фінансових активів та зобов'язань, а роз'яснюють критерії взаємозарахування, щоб усунути непослідовність при застосуванні. У змінах пояснюється, що у Банку наразі є гарантоване законом право зарахування, якщо таке право не залежить від події, що має статися в майбутньому. Це право підлягає використанню під час ведення звичайної господарської діяльності, а також у разі невиконання зобов'язань, неплатоспроможності або банкрутства юридичної особи та всіх контрагентів.

Банк не очікує, що ці зміни вплинуть на фінансову звітність.

Розкриття сум нефінансових активів, що підлягають відшкодуванню

Зміни усувають вимогу до розкриття суми, що підлягає відшкодуванню, коли одиниця, які генерує грошові кошти, містить гудвіл або нематеріальні активи з невизначеним строком, але знецінення не відбулося.

Новація деривативів та продовження обліку хеджування

Ці зміни подовжують облік хеджування, коли новація деривативу, що є інструментом хеджування, відповідає певним критеріям. Банк не очікує, що ці зміни вплинуть на фінансову звітність, оскільки не здійснює облік хеджування відповідно до МСФЗ.

КІМСФЗ 21 Збори

КІМСФЗ 21 роз'яснює, що Банк визнає зобов'язання сплатити збір та зобов'язання щодо інших обовязкових платежів, якщо здійснює діяльність, що призводить до сплати, як передбачено чинним законодавством. Стосовно збору, який необхідно сплатити після подолання мінімального порогу, в тлумаченні роз'яснюється, що суму зобов'язання не треба розраховувати до подолання встановленого мінімального порогу.

(б) Перерахування іноземних валют

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях являють собою різницю між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в

іноземній валюті, перерахованою за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Гривня не є вільно конвертованою валютою за межами України і, відповідно, будь-яка конвертація гривні в долари США не повинна розглядатися як твердження, що суми у гривнях були, можуть бути або будуть в майбутньому конвертовані в долари США за вказаним курсом, або будь-яким іншим курсом.

У березні 2014 року, НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу в що призвело до знецінення національної валюти по відношенню до основних світових валют. Згодом, в Україні спостерігається значний дефіцит припливу іноземної валюти. Крім того, українські банки зазнали дефіциту ліквідних коштів за рахунок вилучення депозитів і серйозного обмеження в доступі до внутрішніх і зовнішніх ринків фінансування. Офіційні курси НБУ не обов'язково являють собою ставки, за якими іноземна валюта доступна на звітну дату. На практиці, учасники ринку можуть вимагати значних додаткових зборів і комісій до офіційних курсів НБУ для того, щоб забезпечити постачання необхідних обсягів іноземної валюти, які в іншому випадку можуть не бути доступні на ринку.

Незважаючи на вищесказане, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкраще наближення до поточний обмінних курсів, що діють на звітну дату. Таким чином, у підготовці цього фінансового звіту менеджмент застосовує офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахування операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні по відношенню до основних валют, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	**31 грудня 2014 р.**	31 грудня 2013 р.
Долар США	**15.77**	7.99
Євро	**19.23**	11.04

(в) Фінансові інструменти

(і) Класифікація

Фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку включають фінансові активи або зобов'язання, які:

- були придбані або виникли, головним чином, з метою продажу або зворотного викупу у найближчому майбутньому
- є частиною портфеля ідентифікованих фінансових інструментів, які управляються разом та відносно яких є свідчення нещодавньої практики отримання прибутку протягом короткого проміжку часу
- є похідними фінансовими інструментами (за винятком похідних фінансових інструментів, які були визначені та діють як інструменти хеджування) або
- визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Управлінський персонал може визначати фінансові активи та зобов'язання як фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, якщо:

- управління активами чи зобов'язаннями, їх оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості
- таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення або
- актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом.

Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має додатне значення, а також придбані опціони відображаються у звітності як активи. Усі похідні інструменти, призначені для торгових операцій, справедлива вартість яких має від'ємне значення, а також продані опціони відображаються у звітності як зобов'язання.

Управлінський персонал визначає належну класифікацію фінансових інструментів у зазначену категорію на момент початкового визнання. Похідні фінансові інструменти та фінансові інструменти, які були визначені при початковому визнанні як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, не можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи, які відповідають визначенню "кредити та дебіторська заборгованість", можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, або з категорії фінансових інструментів, наявних для продажу, якщо Банк має намір та спроможність утримувати їх у близькому майбутньому або до строку погашення. Інші фінансові інструменти можуть бути перекласифіковані з категорії фінансових інструментів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, тільки у нечисленних випадках. Такі випадки можуть бути пов'язані з подією, яка є нестандартною або такою, що навряд чи знову відбудеться найближчим часом.

Фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, включають похідні фінансові інструменти, які відносяться, головним чином, до форвардних валютних контрактів.

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, які не мають котирування на активному ринку, за винятком тих, які управлінський персонал:

- має намір продати негайно або найближчим часом
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку
- тих, які при початковому визнанні були визначені як фінансові інструменти, наявні для продажу або
- тих, по яких утримувач може не відшкодувати у значній мірі всі відображені в обліку інвестиції, крім випадків, пов'язаних з погіршенням якості кредитів.

Кредити та дебіторська заборгованість включають кредити та аванси, залишки коштів в банках, кошти обов'язкових резервів банку в НБУ та грошові кошти та їх еквіваленти.

Інвестиції, що утримуються до погашення – це непохідні фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, що можуть бути визначені, а також з фіксованими строками погашення, які управлінський персонал має намір та спроможність утримувати до строку погашення, за винятком тих, які:

- управлінський персонал при початковому визнанні визначає як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

- управлінський персонал визначає як активи, наявні для продажу або
- відповідають визначенню "кредити та дебіторська заборгованість".

Фінансові активи, наявні для продажу – це непохідні фінансові активи, які були визначені як фінансові активи, наявні для продажу, або ті, що не були класифіковані як кредити та дебіторська заборгованість, інвестиції, що утримуються до погашення, або фінансові інструменти за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Фінансові активи, наявні для продажу, включають державні та корпоративні облігації.

(ii) Визнання

Фінансові активи та зобов'язання визнаються у звіті про фінансовий стан, коли Банк стає стороною договору про відповідний фінансовий інструмент. Всі стандартні придбання фінансових активів обліковуються на дату розрахунків.

(iii) Оцінка

Початкова оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання здійснюється за справедливою вартістю плюс, якщо це не є фінансовий актив або фінансове зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, затрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Після початкового визнання фінансові активи, включаючи похідні інструменти, які є активами, оцінюються за справедливою вартістю без будь-якого вирахування затрат на операції, які можуть бути понесені при продажу чи іншому вибутті фінансового активу, за винятком:

- кредитів та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка
- інвестицій, що утримуються до погашення, які оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням методу ефективного відсотка та
- інвестицій у інструменти капіталу, які не мають ціни котирування на активному ринку та справедливу вартість яких неможливо оцінити достовірно, які оцінюються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Усі фінансові зобов'язання, крім тих, що були визначені як зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та крім фінансових зобов'язань, що виникають у випадку, коли передача фінансового активу, відображеного в обліку за справедливою вартістю, не відповідає критеріям припинення визнання, оцінюються за амортизованою вартістю.

Амортизована вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюються при початковому визнанні, мінус виплати основної суми, плюс або мінус кумулятивна амортизація будь-якої визнаної різниці між цією початковою сумою та сумою при погашення із застосуванням методу ефективного відсотка, та мінус будь-яке зменшення вартості внаслідок зменшення корисності. Премії та дисконти, у тому числі початкові витрати на операції, включаються до балансової вартості відповідного інструмента та амортизуються за ефективною процентною ставкою по цьому інструменту.

Фінансові активи або фінансові зобов'язання, за якими на момент їх виникнення були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок, переоцінюються на момент виникнення за справедливою вартістю, яка дорівнює сумі майбутніх виплат

процентів та погашення основної суми заборгованості, дисконтованій за ринковими процентними ставками, встановленими для подібних інструментів. Різниця між справедливою вартістю та номінальною вартістю у момент виникнення враховується у прибутку або збитку або у власному капіталі (якщо фінансові активи або фінансові зобов'язання виникли внаслідок операцій з акціонерами, що діяли у статусі акціонерів) як прибутки чи збитки від виникнення фінансового інструмента, за яким спочатку були встановлені процентні ставки, що відрізнялися від ринкових ставок. У подальшому балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків чи збитків, пов'язаних з виникненням активів чи зобов'язань, а відповідний доход чи витрати відображаються у прибутку або збитку із застосуванням методу ефективного відсотка.

(iv) Принципи оцінки за справедливою вартістю

Справедлива вартість – це ціна, яку можна отримати від продажу активу або передачі зобов'язання у звичайній транзакції між учасниками ринку на дату оцінки на принциповому або, за його відсутності, найбільш сприятливому ринку, до якого Банк має доступ на ту дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його не виконання.

За наявності котирування управлінський персонал оцінює справедливу вартість інструмента з використанням ціни котирування за таким інструментом на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо на ньому завжди доступне котирування цін та якщо він представляє фактичні й регулярно здійснювані ринкові операції на комерційних умовах.

У разі відсутності котирувань на активному ринку Банк використовує оціночні методи, що максимізують використання доречних факторів, що спостерігаються, та мінімізують використання факторів, що не спостерігаються. Обрані оціночні методи включають всі фактори, які б учасники ринку брали до уваги у цих обставинах.

Найкращим підтвердженням справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів, якщо тільки справедлива вартість цього інструмента не підтвердиться шляхом порівняння з доступними даними про інші поточні ринкові операції з таким самим інструментом (тобто без модифікацій чи випуску з новими характеристиками) або на основі методу оцінки вартості, змінні величини якого включають лише дані, отримані з відкритих ринкових джерел. Якщо ціна операції забезпечує найкраще підтвердження справедливої вартості при початковому визнанні, початкова оцінка фінансового інструмента здійснюється за ціною операції, а будь-яка різниця між зазначеною ціною та вартістю, що була отримана спочатку в результаті використання моделі оцінки вартості, у подальшому визнається у прибутку або збитку за відповідним принципом протягом строку дії інструмента, але не пізніше, ніж тоді, коли оцінка вартості підтверджується цілком за рахунок даних, отриманих з відкритих ринкових джерел, або коли операція була завершена.

(v) Прибутки та збитки, що виникають при подальшій оцінці

Прибуток або збиток в результаті зміни справедливої вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання визнається таким чином:

- прибуток або збиток за фінансовим інструментом, класифікованим як фінансовий інструмент за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнається у прибутку або збитку
- прибуток або збиток за фінансовим активом, наявним для продажу, визнається як інший сукупний прибуток у власному капіталі (за винятком збитків від зменшення корисності і прибутків та збитків від курсових різниць) до моменту припинення визнання цього активу з одночасним визнанням у прибутку або збитку кумулятивного прибутку або збитку, що раніше був визнаний у власному капіталі. Проценти по фінансовому активу,

наявному для продажу, визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому вони були зароблені, і розраховуються за методом ефективного відсотка.

Прибуток або збиток від фінансових активів та фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю, визнається у прибутку або збитку, коли відбувається припинення визнання фінансового активу чи фінансового зобов'язання або зменшується його корисність, а також у процесі амортизації.

(vi) Припинення визнання

Припинення визнання фінансових активів відбувається тоді, коли вийшов строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансового активу, або коли Банк передав фінансовий актив в операції, в якій передаються практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або в якій Банк не передає і не зберігає практично всі ризики та винагороди, пов'язані з володінням фінансовим активом, та не зберігає контроль за переданим фінансовим активом. Будь-яка участь у переданих фінансових активах, що відповідають критеріям припинення визнання, створена або збережена Банком, визнається як окремий актив або зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився.

Банк укладає угоди, за умовами яких передає активи, визнані в звіті про фінансовий стан, але зберігає за собою всі ризики і вигоди, пов'язані з переданими активами або їх частиною. Якщо всі або практично всі ризики і вигоди зберігаються, передані активи не списуються.

При здійсненні операцій при яких Банк не зберігає і не передає всі основні ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, визнання даного активу припиняється, якщо контроль над активом втрачається.

Якщо при передачі контроль над активом зберігається, Банк продовжує визнавати актив в рамках в мірою, яка визначається тим, як актив відкритий для змін у вартості переданих активів.
Якщо Банк купує власне боргове зобов'язання, то воно виключається з звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою включається до складу прибутку або збитку від дострокового погашення боргу.

Банк списує залишки, що відносяться до активів, які вважаються безнадійною заборгованістю.

(vii) Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти включають свопи, форвардні операції, ф'ючерси, операції на умовах спот та опціони по процентних ставках, операції з обміну валют, операції з дорогоцінними металами та біржовими цінними паперами, а також будь-які поєднання цих інструментів.

Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання відповідного контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

(viii) Боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти

Початкове визнання боргових зобов'язань, по яких нараховуються проценти, початково здійснюється за справедливою вартістю. Після початкового визнання боргові зобов'язання, по яких нараховуються проценти, відображаються за амортизованою вартістю. При цьому будь-яка різниця між їх вартістю та викупною ціною визнається у прибутку або збитку протягом строку дії зобов'язання.

У разі зворотного викупу боргового зобов'язання або його дострокового погашення будь-яка різниця між сумою погашення та балансовою вартістю зобов'язання негайно визнається у прибутку або збитку.

(г) Зменшення корисності

(i) Розрахунок суми очікуваного відшкодування

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю

Фінансові активи, що відображаються за амортизованою вартістю, складаються, головним чином, з кредитів, авансів та іншої дебіторської заборгованості (далі – "кредити та дебіторська заборгованість"). Управлінський персонал регулярно проводить аналіз кредитного портфеля на предмет зменшення корисності. Кредит (чи група кредитів) є знеціненим, і збитки від зменшення корисності виникають тоді й тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї або кількох подій, що сталися після початкового визнання кредиту, і така подія (чи події) впливають на оцінку майбутніх грошових потоків по кредиту (або групі кредитів), які можуть бути достовірно оцінені.

Спочатку управлінський персонал оцінює, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності по окремо взятих кредитах та авансах, які самі по собі є значними, та по взятих окремо або в сукупності кредитах та авансах, що самі по собі не є значними. Якщо по оціненому індивідуально кредиту об'єктивних ознак зменшення корисності не існує, незалежно від того, чи є він значним, чи ні, цей кредит включається до групи кредитів з подібними характеристиками кредитного ризику, і вони оцінюються в сукупності на предмет зменшення корисності. Кредити, які оцінюються індивідуально на предмет зменшення корисності і збиток від зменшення корисності яких визнається або продовжує визнаватися, не включаються до сукупної оцінки зменшення корисності.

Якщо існують об'єктивні ознаки того, що був понесений збиток від зменшення корисності кредиту, сума збитку оцінюється як різниця між балансовою вартістю кредиту та теперішньою вартістю очікуваних у майбутньому грошових потоків, включаючи суми очікуваного відшкодування по гарантіях та заставі (не включаючи майбутні збитки, що не були понесені), дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту. Передбачені договором грошові потоки та досвід оцінки збитків від кредитування, з урахуванням наявних даних, які відображають поточні економічні умови, забезпечують основу для оцінки очікуваних грошових потоків.

У деяких випадках наявні з відкритих джерел дані, які є необхідними для оцінки суми збитку від зменшення корисності кредиту, можуть бути недостатніми або такими, що вже не стосуються у повній мірі обставин, що склалися. Таке може статися, коли позичальник зазнає фінансових труднощів, і при цьому існує лише незначна кількість даних щодо історії кредитування подібних позичальників. У таких випадках оцінка збитку від зменшення корисності здійснюється управлінським персоналом на основі його досвіду та суджень.

Припущення, що використовуються для оцінки як суми, так і часу майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з тим, щоб зменшити розбіжності між оцінкою збитку та фактичними збитками.

Усі збитки від зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка сталася після визнання збитку від зменшення корисності.

Якщо кредит є безнадійним щодо погашення, він списується за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів. Банк списує кредити (та відповідні резерви по збитках від кредитування), якщо управлінський персонал визначає, що кредити є безнадійними, і коли було вжито всіх необхідних заходів для повернення кредитів.

Активи, наявні для продажу

Збитки від зменшення корисності активів, наявних для продажу, визнаються шляхом перенесення кумулятивного збитку, визнаного в іншому сукупному прибутку, у прибуток чи збиток через здійснення коригування для перекласифікації. Сукупний збиток, списаний з іншого сукупного прибутку і визнаний у прибутку або збитку, являє собою різницю між вартістю придбання, за вирахуванням погашення основної суми заборгованості та амортизації, і поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, раніше визнаних у прибутку або збитку. Зміни у резервах на покриття збитків від зменшення корисності, пов'язані з вартістю у часі, відображаються як компонент процентного доходу.

Для інвестиції в дольовий цінний папір, наявний для продажу, значне чи тривале зменшення його справедливої вартості нижче його вартості придбання є об'єктивною ознакою зменшення корисності.

Якщо у наступному періоді справедлива вартість знеціненого боргового цінного паперу, наявного для продажу, збільшується, і таке збільшення можна об'єктивно пов'язати з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується, а відповідна сума визнається у прибутку або збитку. При цьому будь-які подальші відновлення справедливої вартості знеціненого дольового цінного паперу, наявного для продажу, визнаються в іншому сукупному доході.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх теперішньої вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по одиниці, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку і сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(ii) Сторно збитку від зменшення корисності

Збиток від зменшення корисності активу, що утримується до погашення, або кредиту чи дебіторської заборгованості, відображеної за амортизованою вартістю, сторнується, якщо подальше збільшення суми очікуваного відшкодування може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності. Збиток від зменшення корисності інвестиції у інструменти капіталу, класифікованої як інвестиція, наявна для продажу, не сторнується. Якщо справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як інструмент, наявний для продажу, збільшується, і це збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що сталася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, тоді збиток від зменшення корисності сторнується, і при цьому сума сторнування визнається у прибутку або збитку.

Збиток від зменшення корисності інших активів сторнується тоді, коли змінюються оцінки, що застосовувалися для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу чи амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

(iii) Зобов'язання з надання кредитів

У ході звичайної діяльності Банк приймає на себе зобов'язання кредитного характеру, що включають невикористані кредитні лінії, акредитиви і гарантії, та надає інші форми кредитного страхування.

Фінансові гарантії – це договори, що зобов'язують Банк здійснити певні платежі, що компенсують утримувачу фінансової гарантії збиток, понесений в результаті того, що певний дебітор не зміг здійснити платіж у строки, визначені умовами боргового інструмента.

Зобов'язання за фінансовою гарантією спочатку визнається за справедливою вартістю за вирахуванням затрат, пов'язаних з операцією, і в подальшому воно оцінюється за більшою з двох величин: за сумою, що була визнана спочатку, за вирахуванням кумулятивної амортизації, або за сумою резерву на покриття збитків за даною гарантією. Резерв на покриття збитків за фінансовими гарантіями та іншими зобов'язаннями кредитного характеру визнаються тоді, коли існує значна ймовірність виникнення збитків, і розміри таких збитків можна оцінити достовірно.

Зобов'язання за фінансовими гарантіями та резерви по інших зобов'язаннях кредитного характеру включаються до складу інших зобов'язань.

(д) Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи відображені за вартістю придбання за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос та амортизація розраховуються з використанням прямолінійного методу протягом оціненого строку корисного використання активів. Амортизація нараховуються з дати придбання активів або, якщо це стосується активів, створених за рахунок власних коштів, з моменту, коли відповідний актив завершений і готовий для використання. Оцінені строки корисного використання такі:

Будівлі	50 років
Меблі та обладнання	3-5 років
Транспортні засоби	5 років
Нематеріальні активи	3-5 років

Витрати, понесені на ремонт орендованих приміщень, визнаються як активи і відображаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом коротшого з

двох строків: протягом строку корисного використання орендованих приміщень або відповідного строку оренди.

(е) Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість – це нерухомість, що утримується з метою отримання доходу від оренди чи з метою збільшення капіталу, або для досягнення обох зазначених цілей, але не для продажу у ході звичайної діяльності та не для використання у виробництві чи для постачання товарів або надання послуг, чи для адміністративних цілей. Інвестиційна нерухомість оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої визнаються у прибутку або збитку.

Якщо характер використання об'єкта інвестиційної нерухомості змінюється і відбувається його перекласифікація в категорію основних засобів, справедлива вартість цього об'єкта на дату перекласифікації стає вартістю придбання для цілей його подальшого відображення в обліку.

(є) Оренда

Платежі з операційної оренди, за умовами якої Банк не бере на себе практично всі ризики і не отримує практично всі вигоди, пов'язані з володінням активами, класифікуються як витрати у тому періоді, в якому вони були здійснені.

(ж) Визнання доходів та витрат

Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати визнаються у прибутку або збитку за принципом нарахування з урахуванням фактичної доходності за активом/зобов'язанням або застосовної плаваючої ставки. Процентні доходи і подібні доходи та процентні витрати і подібні витрати включають амортизацію будь-якого дисконту чи премії або інших різниць між початковою балансовою вартістю інструмента, за яким нараховуються проценти, та його сумою при погашенні, розрахованою за методом ефективного відсотка.

Дохід від комісій та витрати на виплату комісій визнаються за принципом нарахування. Дохід від інших зборів і комісій та інші доходи визнаються по мірі надання/отримання відповідних послуг.

Комісія за надання кредиту, комісія за обслуговування кредиту та інші комісії, які вважаються складовою частиною загальної прибутковості кредиту, а також відповідні витрати на здійснення операції відображаються як доходи майбутніх періодів та амортизуються як процентні доходи протягом оціненого строку корисного використання фінансового інструмента із застосуванням методу ефективного відсотка.

Витрати, понесені у зв'язку з кредитом, амортизуються протягом строку кредиту шляхом коригування суми процентного доходу.

(з) Оподаткування

Податок на прибуток або збиток складається з поточного та відстроченого податків. Податок на прибуток визнається у прибутку або збитку за винятком випадків, коли він відноситься до статей, відображених безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається у власному капіталі.

Поточний податок на прибуток складається з очікуваного податку до сплати, розрахованого на основі оподатковуваного прибутку за рік з використанням ставок оподаткування, що діють або фактично діють на дату звіту про фінансовий стан, та будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Відстрочений податок визначається за тимчасовими різницями між балансовими сумами активів та зобов'язань, що використовуються для цілей фінансової звітності, і сумами, що використовуються для цілей оподаткування. Відстрочений податок оцінюється за ставками оподаткування, які, як очікується, будуть застосовані до тимчасових різниць на момент їх сторнування, згідно із законодавством, введеним у дію або практично діючим на звітну дату.

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподатковуваного прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочені податкові активи зменшуються, коли реалізація відповідної податкової вигоди не є ймовірною.

(и) Виплати працівникам

Пенсії забезпечуються державою через обов'язкові відрахування Банку та його працівників, що розраховуються на основі доходів кожного працівника. Витрати на такі відрахування визнаються у прибутку або збитку в тому періоді, в якому здійснюються відрахування, та включаються до складу заробітної плати та виплат працівникам .

(і) Грошові кошти на їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки в касі, залишки на рахунку в Національному банку України та залишки коштів в банках з початковими строками виплати згідно з договорами до трьох місяців. На 31 грудня 2013 р. кошти обов'язкового резерву банку в НБУ не вважається грошовим еквівалентом через обмежену можливість зняття коштів з цього рахунку.

(ї) Взаємозарахування

Фінансові активи та фінансові зобов'язання взаємозараховуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

(й) Звітність за сегментами

Операційний сегмент – це компонент Банку, який займається господарською діяльністю, в рамках якої він може отримувати доходи або нести витрати (включаючи доходи та витрати від операцій з іншими компонентами того самого Банку), результати діяльності якого регулярно аналізуються головною посадовою особою, відповідальною за прийняття операційних рішень щодо розподілу ресурсів між сегментами та оцінки фінансових результатів їх діяльності, та стосовно якого існує окрема фінансова інформація.

(к) Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не набрали чинності і не застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Серед цих нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень на фінансовий стан та фінансові результати Банку ймовірно матимуть вплив ті, що зазначені далі. Банк планує прийняти ці зміни, коли вони набудуть чинності.

- МСФЗ 9 "*Фінансові інструменти*" замінить собою Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 39 "*Фінансові інструменти – визнання та оцінка*". Перша частина МСФЗ 9, що стосується класифікації та оцінки фінансових активів, була випущена у листопаді 2009 року. Друга частина, що стосується класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, була опублікована у жовтні 2010 року. Третя частина МСБО 9 була

випущена в листопаді 2014 р. і стосується загального обліку хеджування. Стандарт був фіналізований і опублікований в липні 2014 р. Фінальна частина стосується нової очікуваної моделі кредитних збитків для розрахунку знецінення. Банк визнає, що новий стандарт вносить багато змін до обліку фінансових інструментів і може істотно вплинути на фінансову звітність Банку. Банк ще не проаналізував вплив цих змін. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Стандарт буде чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати і буде застосований ретроспективно з деякими винятками.

- Різні *"Уточнення до МСФЗ"* проводились окремо по кожному стандарту. Усі поправки, в результаті яких відбуваються зміни в обліковій політиці стосовно подання, визнання чи оцінки, набувають чинності не раніше 1 січня 2014 р. Банк ще не проводив аналіз можливого впливу цих вдосконалень на його фінансовий стан чи результати діяльності.

4 Звітність за сегментами

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу.

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Станом на 31 грудня 2014, за винятком грошових коштів та їх еквівалентів на суму 712,504 тис грн, які розміщенні в банках, які знаходяться в країнах-членах ОЕСР (станом на 31 грудня 2013: 245,537 тис грн) практично всі активи знаходяться на території України.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Каса	**2,990**	2,078
Залишки на рахунку в НБУ (крім коштів обов'язкових резервів)	**194,029**	58,430
Поточні рахунки в інших банках	**712,525**	245,698
Залишки коштів в банках з початковими строками виплат до 3 місяців згідно з договорами	**-**	66,535
Усього	**909,544**	372,741

У наступній таблиці представлено аналіз поточних рахунків в інших банках згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Поточні рахунки:		
АА- до АА+	**166,251**	53,941
ВВ- до ВВ+	**546,253**	191,596
ССС- до ССС+	**-**	143
Рейтинг відсутній	**21**	18
	712,525	245,698
Залишки коштів в банках із строками виплат до 3 місяців згідно з договорами:		
ССС- до ССС+	**-**	66,535
	-	66,535
Усього	**712,525**	312,233

На 31 грудня 2014 р. два найбільших залишки на поточних рахунках в інших банках складають 712,441 тисяч гривень або 99.9% від загальної суми на поточних рахунках в інших банках (31 грудня 2013 р.: 245,536 тисяч гривень або 99.9%).

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 18 грудня 2014 № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів» Банк резервує і зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання. За станом на 31 грудня 2014 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 77,641 тисяч гривень При цьому, банкам дозволено зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, активи, що вказані в примітці 5. Оскільки Банк мав право повністю розпоряджатись цими коштами, станом на 31 грудня 2014 року кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти.

Згідно з Положенням НБУ № 529, прийнятим 26 серпня 2014 року, в результаті різкого погіршення економічної ситуації внаслідок анексії Криму та військового протистояння у Донецькій і Луганській областях, НБУ дозволив банкам не підтримувати нормативний рівень обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ за умови виконання ними певних умов, передбачених зазначеним Положенням. Банк дотримувався цих вимог щодо обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2014 року, тому він не утримував обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Починаючи з жовтня 2013 року, українські банки повинні були розміщувати на окремому рахунку в НБУ 40% від суми обов'язкових резервів, сформованих за попередній місяць на окремому рахунку НБУ. На залишок коштів обов'язкових резервів нараховуються відсотки у розмірі 30% від офіційної облікової ставки НБУ.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав дотримуватись резервних вимог. Відповідно, кошти обов'язкових резервів у НБУ не були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти, оскільки Банк не міг використовувати ці кошти.

6 Кредити та аванси

Кредити та аванси на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Юридичним особам	**1,245,420**	966,712
Фізичним особам		
Іпотечні кредити	**53,352**	53,409
Кредити на придбання автомобілів	**17,002**	33,758
Інші кредити	**1,130**	873
	71,484	88,040
Усього кредити до нарахування резерву під знецінення	**1,316,904**	1,054,752
Резерв під знецінення кредитів та авансів (примітка 20)	**(89,855)**	(43,395)
Усього кредитів за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	**1,227,049**	1,011,357

Кредити та аванси включають основну суму заборгованості і нараховані проценти на 31 грудня 2014 р. і 2013 р. Іпотечні кредити включають кредити, отримані фізичними особами з метою придбання житлової та комерційної нерухомості.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р. буде на 12,270 тисяч гривень меншим/більшим (31 грудня 2013 р.: 10,114 тисяч гривень).

(а) Значна концентрація кредитного ризику

На 31 грудня 2014 р. загальна сума кредитів та авансів десяти найбільшим позичальникам становить 994,755 тисяч гривень або 75.5% від загальної суми кредитів та авансів (31 грудня 2013 р.: 693,561 тисяч гривень або 65.8%).

(б) Знецінення кредитів

Знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р. представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	**224,752**	**75,225**	**149,527**	**33.5%**
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	**1,020,668**	**2,278**	**1,018,390**	**0.2%**
Усього кредитів юридичним особам	**1,245,420**	**77,503**	**1,167,917**	**6.2%**
Кредити фізичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення				
Іпотечні кредити	**2,885**	**2,599**	**286**	**90.1%**
Усього кредитів фізичним особам з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	**2,885**	**2,599**	**286**	**90.1%**
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення				
Іпотечні кредити	**50,467**	**4,027**	**46,440**	**8.0%**
Кредити на придбання автомобілів	**17,002**	**5,648**	**11,354**	**33.2%**
Інші кредити	**1,130**	**78**	**1,052**	**6.9%**
Усього кредитів фізичним особам, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	**68,599**	**9,753**	**58,846**	**14.2%**
Усього кредитів фізичним особам	**71,484**	**12,352**	**59,132**	**17.3%**
Усього	**1,316,904**	**89,855**	**1,227,049**	**6.8%**

Знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р. представлено таким чином:

(у тисячах гривень)	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Знецінення	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення	Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення
Кредити юридичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	172,259	27,979	144,280	16.2%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	794,453	1,351	793,102	0.2%
Усього кредитів юридичним особам	966,712	29,330	937,382	3.0%
Кредити фізичним особам				
Кредити з виявленими індивідуальними ознаками знецінення				
Іпотечні кредити	10,683	6,433	4,250	60.2%
Усього кредитів фізичним особам з виявленими індивідуальними ознаками знецінення	10,683	6,433	4,250	60.2%
Кредити, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення				
Іпотечні кредити	42,726	3,415	39,311	8.0%
Кредити на придбання автомобілів	33,758	4,208	29,550	12.5%
Інші кредити	873	9	864	1.0%
Усього кредитів фізичним особам, за якими не були виявлені індивідуальні ознаки знецінення	77,357	7,632	69,725	9.9%
Усього кредитів фізичним особам	88,040	14,065	73,975	16.0%
Усього	1,054,752	43,395	1,011,357	4.1%

На 31 грудня 2014 р. нараховані процентні доходи по знецінених кредитах та авансах становлять 414 тисяч гривень (31 грудня 2013 р.: 1,797 тисяч гривень).

Резерв на покриття збитків від знецінення кредитів, що є значними індивідуально, розраховується як різниця між валовою сумою кредитів і очікуваною сумою їх відшкодування, яка визначається як сума чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від погашення кредитів і чистої приведеної вартості майбутніх грошових потоків від реалізації застави.

Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених у сукупності, розраховується на основі відповідної емпіричної інформації. Банк застосовує статистичний аналіз історичних тенденцій дефолту та суми пов'язаного з цим збитку виходячи з суми

прострочених кредитів у портфелі однорідних кредитів. При розрахунку належного рівня резерву на покриття збитків від зменшення корисності оцінюються також й інші історичні та поточні економічні умови. Показники вірогідності дефолту і понесення збитків регулярно порівнюються з фактичними результатами з метою забезпечення їх достовірності.

При визначенні резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів і авансів управлінський персонал застосовує такі ключові припущення:

- показники міграції збитку між групами кредитів залишаються незмінними і можуть бути оцінені на основі історичної моделі міграції збитку між групами кредитів за останні 6 років
- зменшення початкової вартості застави на 30%-70%
- валова вартість застави, помножена на заставний коефіцієнт, дисконтується за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту до очікуваної дати реалізації застави
- передбачається затримка на 12-18 місяців у надходженні коштів від звернення стягнення на заставу, отриману від проблемних позичальників.

Реструктуризація кредитів здійснюється в рамках управління відносинами з клієнтами, для максимізації можливостей повернення кредиту та, якщо можливо, з метою уникнення звернення стягнення на заставу або вступу кредитора у володіння майном боржника. Заходи з реструктуризації включають пролонгацію кредитів, затвердження планів зовнішнього управління заборгованістю, відстрочення моменту вступу кредитора у володіння майном боржника, внесення змін в умови та строки кредитної угоди та/або відстрочення платежів до зміни обставин. Політика та практика реструктуризації ґрунтуються на показниках або критеріях, які, на думку управлінського персоналу, вказують на ймовірність подальшого погашення кредиту. Ця політика повинна постійно аналізуватися та переглядатися, а її практичне застосування залежить від характеру ринку, продуктів та наявності емпіричних даних. Кредити, умови яких були переглянуті, включені до категорії активів, по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності, у вищенаведених таблицях, за винятком випадків, коли позичальник не виконує змінені умови договору.

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., валова сума реструктуризованих кредитів, які були б простроченими або знеціненими, якби не була проведена їх реструктуризація, становить 77,549 тисяч гривень (31 грудня 2013 р.: 44,596 тисяч гривень).

(в) Якість кредитів та авансів

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2014 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
(у тисячах гривень)				
Кредити та аванси фізичним особам				
Непрострочені	**35,690**	**2,867**	**32,823**	**8.0%**
Прострочені менше ніж на 30 днів	**1,695**	**156**	**1,539**	**9.2%**
Прострочені на 31-90 днів	**10,291**	**2,388**	**7,903**	**23.2%**
Прострочені на 91-180 днів	**19,520**	**2,939**	**16,581**	**15.1%**
Прострочені на 181-365 днів	**4,288**	**4,002**	**286**	**93.3%**
Усього кредитів та авансів фізичним особам	**71,484**	**12,352**	**59,132**	**17.3%**

Якість кредитів та авансів фізичним особам на 31 грудня 2013 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси фізичним особам				
Непрострочені	73,944	6,992	66,952	9.5%
Прострочені менше ніж на 30 днів	3,211	278	2,933	8.7%
Прострочені на 31-90 днів	1,543	615	928	39.9%
Прострочені на 91-180 днів	1,452	1,315	137	90.6%
Прострочені на 181-365 днів	1,457	743	714	51.0%
Прострочені понад 365 днів	6,433	4,122	2,311	64.1%
Усього кредитів та авансів фізичним особам	88,040	14,065	73,975	16.0%

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2014 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси юридичним особам				
Непрострочені	**697,700**	**1,972**	**695,728**	**0.3%**
Прострочені	**547,720**	**75,531**	**472,189**	**13.8%**
Усього кредитів та авансів юридичним особам	**1,245,420**	**77,503**	**1,167,917**	**6.2%**

Якість кредитів та авансів юридичним особам на 31 грудня 2013 р. представлена таким чином:

(у тисячах гривень)	**Кредити до вирахування резерву під знецінення**	**Знецінення**	**Кредити за вирахуванням резерву під знецінення**	**Знецінення по відношенню до суми кредитів до вирахування резерву під знецінення**
Кредити та аванси юридичним особам				
Непрострочені	950,381	21,600	928,781	2.3%
Прострочені	16,331	7,730	8,601	47.3%
Усього кредитів та авансів юридичним особам	966,712	29,330	937,382	3.0%

На 31 грудня 2014 р. сума прострочених, але не знецінених кредитів становить 322,969 тисяч гривень (31 грудня 2013 р.: 13,587 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2014 року сума включена до прострочених але не знецінених кредитів наданих юридичним особам та представлена траншами що були прострочені менше ніж на 1 місяць і повернуті після звітної дати.

Протягом 2014 року Банк списав заборгованість за кредитами фізичним особам на суму 16,017 тисяч гривень та юридичних осіб на суму 18,569 тисяч гривень (2013: нуль)

Протягом років, що закінчилися 31 грудня 2014 р. і 2013 р., Банк не звертав стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості.

Банк надає кредити на території України. Спроможність позичальників погашати борги залежить від ряду факторів, включаючи загальний фінансовий стан конкретного позичальника, а також постійні зміни в економіці України.

(г) Застава, утримувана як забезпечення

У наступній таблиці подана інформація про типи застави, отриманої в забезпечення кредитів юридичним особам, за вирахуванням збитків від зменшення корисності, станом на 31 грудня:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Нерухомість	**494,799**	274,062
Автотранспортні засоби	**27,255**	29,870
Інші види застави	**142,465**	200,241
Без застави	**503,398**	433,209
Усього	**1,167,917**	937,382

Суми, представлені у цій таблиці, є балансовою вартістю кредитів і не являють собою справедливу вартість застави.

Інформація, що міститься в таблиці вище відноситься виключно до забезпечення наданого безпосередньо позичальниками. Крім того, на 31 грудня 2014 року, Банк отримав інше кредитне забезпечення від Credit Europe Bank N.V., Материнського банку, у формі гарантій, забезпечених міжбанківськими депозитами на суму 554,804 тисяч гривень, що мають відсоткову ставку 5% - 6% річних під кредити та аванси загальною балансовою вартістю 801,680 тисяч гривень (на 31 грудня 2013: суми міжбанківських депозитів 167,293 тисяч гривень розміщених під 4% - 6% річних у забезпеченні під кредити та аванси загальною балансовою вартістю 521,751 тисяч гривень) (дивіться примітку 24).

Банк приймає такі основні типи застави:

- по кредитах фізичним особам – іпотека житлової нерухомості, автомобілі та інші активи;
- по кредитах юридичним особам – бізнес-активи, такі як приміщення, запаси та обладнання.

Незважаючи на те, що застава може суттєво зменшувати кредитний ризик, політика Банку передбачає видачу кредитів перш за все на основі оцінки платоспроможності клієнта, а не на основі вартості запропонованої застави. Залежно від стану клієнта та типу продукту, Банк може видавати кредити без застави.

Кредити юридичним особам

На 31 грудня 2014 р. оцінена різниця між фактичними збитками Банку від зменшення корисності кредитів юридичним особам, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби вони були надані без застави, складає 78,843 тисяч гривень (2013: 30,598 тисяч гривень).

Справедлива вартість застави по кредитах юридичним особам із чистою балансовою вартістю 1,018,390 тисячі гривень, по яких не було виявлено індивідуальних ознак зменшення корисності (31 грудня 2013 р.: 793,102 тисяч гривень), була оцінена на дати видачі кредитів і скоригована з урахуванням змін, що відбулися після цих дат до звітної дати. Можливість відшкодування цих кредитів залежить перш за все від кредитоспроможності позичальників, а не від вартості застави, і поточна вартість застави не впливає на оцінку зменшення корисності.

Кредити фізичним особам

Іпотечні кредити забезпечені відповідною житловою та комерційною нерухомістю. Іпотечні кредити оцінюються на предмет зменшення корисності в сукупності та індивідуально залежно від характеру ознак знецінення, виявлених по таких кредитах. Оцінка вартості нерухомості, що надається в заставу за цими кредитами, проводиться на час їх видачі, і Банк відстежує приблизні зміни вартості об'єктів нерухомості, оскільки вони є суттєвим фактором для оцінки зменшення корисності кредитів у сукупності. У випадку існування ознак зменшення корисності застави Банк проводить оцінку вартості окремих об'єктів, отриманих в заставу.

На 31 грудня 2014 р. оцінена різниця між фактичними збитками від зменшення корисності іпотечних кредитів, по яких були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, та збитками від зменшення корисності цих кредитів, що були б понесені у випадку, якби кредити були надані без застави, складає 286 тисяч гривень (2013: 4,416 тисячі гривень).

Кредити на придбання автомобілів забезпечені відповідними автомобілями. Управлінський персонал вважає, що справедлива вартість застави по автомобільних кредитах щонайменше дорівнює балансовій вартості окремих кредитів на звітну дату. Банк переоцінює вартість застави, оціненої в момент видачі кредитів, до поточної вартості з урахуванням приблизних змін цін та старіння автомобілів.

(д) Кредити та аванси юридичним особам за секторам економіки

Кредити та аванси юридичним особам за секторами економіки на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Послуги	**329,889**	174,195
Автомобільна промисловість	**240,670**	74,296
Сільське та рибне господарство	**204,899**	248,999
Виробництво сталі	**120,870**	68,600
Будівництво	**105,582**	102,681
Харчова промисловість, виробництво напоїв та тютюнових виробів	**84,869**	114,301
Споживчі товари (крім продуктів харчування)	**35,739**	23,766
Фінансові посередники	**9,608**	5,383
Будівельні матеріали	**4,683**	5,560
Роздрібна торгівля текстилем та готовим одягом	**-**	6,423
Інше	**108,611**	142,508
Усього	**1,245,420**	966,712

7 Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Корпоративні облігації	**6,307**	172,670
Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України	**170,130**	122,603
Усього	**176,437**	295,273

На 31 грудня 2014 року корпоративні облігації, наявні для продажу, в портфелі Банку являють собою боргові цінні папери українських підприємств, фінансовий стан і результати діяльності яких були в значній мірі погіршені змінами в українському бізнес-середовищі (див примітку 1 (б)). На підставі індивідуального аналізу фінансового стану, результатів діяльності та руху грошових коштів емітента, збиток від знецінення в розмірі 6,307 тисяч гривень був визнаний в цій фінансової звітності щодо цих облігацій.

На 31 грудня 2014 року державні облігації деноміновані в доларах США наявні в портфелі Банку на продаж демонстрували певні ознаки знецінення, які в основному стосуються потенційних труднощів українського уряду щодо виплати своїх договірних зобов'язань деномінованих в доларах США через нестачу валютних ресурсів, що зокрема, відображалось у збільшенні CDS спредів та зниженні суверенного рейтингу України. Ці ознаки в цілому свідчать про невизначеність щодо можливих виплат за українськими облігаціями деномінованими в доларах США. Після 31 грудня 2014 року державні облігації деноміновані в доларах США в портфелі Банку на продаж загальною вартістю 52,085 тисяч гривень у цій фінансовій звітності (або 94,2% від загального обсягу державних облігацій, номінованих в іноземній валюті у портфелі Банку) були вчасно погашені. Відповідно, управлінський персонал не визнав знецінення українських державних облігацій станом на 31 грудня 2014.

У наступній таблиці представлено аналіз цінних паперів, наявних для продажу, згідно з рейтинговими оцінками, що ґрунтуються на рейтингах Standard and Poor's (S&P) або їх еквівалентах, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
B-	**-**	278,574
CCC-	**170,130**	-
Рейтинг відсутній	**6,307**	16,699
	176,437	295,273

У наступній таблиці представлено рух резерву під знецінення цінних паперів у портфелі Банку на продаж станом на 31 грудня 2014 року:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
На 1 січня	-	-
Резерв під знецінення	**6,307**	-
31 грудня	**6,307**	-

8 Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості за рік, що закінчився 31 грудня, представлений таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
На 1 січня	**6,300**	7,499
Реалізація інвестиційної нерухомості	**(2,720)**	(382)
Зміни справедливої вартості	-	(817)
На 31 грудня	**3,580**	6,300

Банк утримує інвестиційну нерухомість з метою збільшення вартості капіталу.

Інвестиційна нерухомість була визнана за справедливою вартістю. Оцінка вартості була проведена із застосуванням ринкового підходу, який ґрунтується на аналізі результатів порівняльних продажів аналогічних об'єктів нерухомості у час, наближений до звітної дати. Основні припущення стосуються стану, якості та розташування об'єктів, які були використані як порівняльна нерухомість. Станом на 31 грудня 2014 року, інвестиційна нерухомість класифікована як 2 рівень ієрархії справедливої вартості.

9 Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., представлений таким чином:

	Будівлі	**Ремонти орендованих приміщень**	**Меблі та обладнання**	**Транспорт-ні засоби**	**Немате-ріальні активи**	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Вартість						
1 січня 2014 р.	**5,901**	**11,719**	**28,079**	**1,274**	**5,901**	**52,874**
Надходження	**-**	**-**	**250**	**-**	**-**	**250**
Вибуття	**-**	**-**	**(1,169)**	**(161)**	**-**	**(1,330)**
31 грудня 2014 р.	**5,901**	**11,719**	**27,160**	**1,113**	**5,901**	**51,794**
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2014 р.	**204**	**9,080**	**23,941**	**1,040**	**5,612**	**39,877**
Знос та амортизація	**121**	**827**	**1,341**	**234**	**71**	**2,594**
Вибуття	**-**	**-**	**(595)**	**(161)**	**-**	**(756)**
31 грудня 2014 р.	**325**	**9,907**	**24,687**	**1,113**	**5,683**	**41,715**
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2014 р.	**5,576**	**1,812**	**2,473**	**-**	**218**	**10,079**

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р., представлений таким чином:

	Будівлі	Ремонти орендованих приміщень	Меблі та обладнання	Транспорт-ні засоби	Немате-ріальні активи	Усього
(у тисячах гривень)						
Вартість						
1 січня 2013 р.	5,243	11,618	26,280	1,161	5,883	50,185
Надходження	658	101	1,932	218	18	2,927
Переведено з категорії інвестиційної нерухомості	-	-	(133)	(105)	-	(238)
Вибуття	-	-	-	-	-	-
31 грудня 2013 р.	5,901	11,719	28,079	1,274	5,901	52,874
Накопичений знос та амортизація						
1 січня 2013 р.	83	7,854	22,467	851	5,484	36,739
Знос та амортизація	121	1,226	1,565	292	128	3,332
Вибуття	-	-	(91)	(103)	-	(194)
31 грудня 2013 р.	204	9,080	23,941	1,040	5,612	39,877
Чиста балансова вартість на 31 грудня 2013 р.	5,697	2,639	4,138	234	289	12,997

10 Інші активи

Інші активи на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Передоплати за товари та послуги	**537**	1,039
Інше	**1,125**	20
Усього	**1,662**	1,059

11 Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Депозити та залишки коштів банків:		
Банків країн-членів ОЕСР	**1,069,269**	672,175
Банків країн, які не є членами ОЕСР	**481,290**	161,935
Усього	**1,550,559**	834,110

На 31 грудня 2014 р. залишки коштів Credit Europe Bank N.V. (Материнський банк) складають 1,068,786 тисяч гривень або 68.9% суми залишків коштів банків (31 грудня 2013 р.: 671,846 тисяч гривень або 80.5%).

На 31 грудня 2014 р. залишки коштів Материнського банку на суму 554,804 тисячі гривень є заставою по кредитах і авансах клієнтам (31 грудня 2013 р.: 167,293 тисячі гривень).

12 Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Поточні рахунки:		
Юридичні особи	**105,006**	113,835
Фізичні особи	**2,056**	7,069
Усього поточних рахунків	**117,062**	120,904
Депозити:		
Юридичні особи	**148,679**	142,435
Фізичні особи	**7,541**	12,691
Усього депозитів	**156,220**	155,126
Позика від ЄБРР	**-**	53,187
Усього	**273,282**	329,217

На 31 грудня 2014 р. сума коштів на поточних рахунках десяти найбільших клієнтів становить 75,393 тисячі гривень або 64.4% від загальної суми коштів на поточних рахунках (31 грудня 2013 р.: 85,476 тисяч гривень або 70.7%).

На 31 грудня 2014 р. сума депозитів десяти найбільших клієнтів становить 150,634 тисячі гривень або 96.4% від загальної суми депозитів (31 грудня 2013 р.: 150,861 тисячі гривень або 97.3%).

У 2013 році Банк отримав кредит, деномінований у доларах США, від Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) на кредитування малого та середнього бізнесу. Згідно з умовами договорів, по кредиту встановлена ефективна процентна ставка у розмірі 4.35%. Строк погашення кредиту - 2014 рік. Кредит було повернуто по закінченню строку.

13 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Кредиторська заборгованість	**1,548**	2,302
Резерв по невикористаних відпустках	**1,505**	543
Нарахування для виплати премій	**839**	4,593
Інше	**911**	561
Усього	**4,803**	7,999

14 Статутний капітал

Статутний капітал на 31 грудня представлений таким чином:

	2013		2012	
	Кількість акцій	**Сума**	Кількість акцій	Сума
(у тисячах гривень)				
Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції	**505,000,000**	**252,500**	505,000,000	252,500

На 31 грудня 2014 р. номінальна вартість простих акцій становить 0.5 гривні за одну акцію (31 грудня 2013 р.: 0.5 гривню за одну акцію).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014, Банк зменшив свій статутний капітал на 252,500 тисяч гривень, зменшивши номінальну вартість акцій з 1.0 гривні за одну акцію до 0.5 гривні за одну акцію.

Згідно із законодавством України, резерви, які можуть розподілятися, обмежуються залишком накопичених прибутків згідно із законодавчими та регулятивними вимогами.

Усі прості акції мають рівні права голосу, а також рівні права на отримання дивідендів та повернення капіталу. У 2014 році дивіденди у розмірі 86,860 тисяч гривень, або 0.17 гривень на одну акцію, були оголошені і виплачені (у 2013 році дивіденди не оголошувались і не виплачувались).

На 31 грудня 2014 р. і 2012 р. середньозважена кількість акцій відповідає кількості акцій, представленій вище. Коригуючі акції відсутні.

15 Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Гарантії, видані клієнтам	**15,505**	96,465
	15,505	96,465

Суми у таблиці відображені на основі припущення, що вони видані в повному обсязі та становлять максимальний обліковий збиток, який може бути визнаний на звітну дату у випадку неспроможності контрагентів в повному обсязі виконати свої зобов'язання за укладеними контрактами.

На 31 грудня 2013 р. гарантії клієнтам на суму 6,594 тисячі гривень забезпечені залишками коштів клієнтів, що складають 8,243 тисячі гривень. На 31 грудня 2014 р. гарантії надані клієнтам без забезпечення.

(б) Зобов'язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 31 грудня представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
До одного року	**929**	691
	929	691

(в) Зобов'язання з кредитування

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та кредитними лініями на умовах овердрафту. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів. Станом на 31 грудня 2014 так як і в кінці 2013 року практично всі зобов'язання з кредитування є відкличними.

(г) Страхування

Страхова галузь в Україні перебуває на стадії розвитку, тому багато форм страхового захисту, що є поширеними в інших країнах, в Україні, як правило, ще не застосовуються. Банк не має повного страхового покриття по своїх приміщеннях та обладнанню, на випадок переривання діяльності або виникнення зобов'язань перед третьою стороною у зв'язку із шкодою, заподіяною в результаті аварій, пов'язаних з майном або діяльністю Банку. До тих пір поки Банк не отримає достатнього страхового покриття, існує ризик того, що втрата чи знищення окремих активів може мати суттєвий негативний вплив на операції та фінансовий стан.

(д) Непередбачені податкові зобов'язання

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною податковими адміністраціями та між НБУ і Міністерством фінансів. Податкові декларації можуть перевірятися різними органами влади, які за законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що Банк виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій фінансовій звітності не був створений резерв по непередбачених штрафних санкціях, пов'язаних із оподаткуванням.

(е) Судові процеси

У ході своєї діяльності Банк залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, результат цих судових процесів не матиме суттєвого впливу на фінансовий стан або результати операцій.

16 Процентні доходи

Процентні доходи за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Кредити та аванси	**129,902**	135,708
Цінні папери, наявні для продажу	**25,760**	42,042
Кошти в банках	**31,979**	21,286
Усього	**187,641**	199,036

Процентні доходи від кредитів та авансів з виявленими індивідуальними ознаками знецінення за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., становлять 7,923 тисяч гривень (2013: 7,518 тисячі гривень).

17 Процентні витрати

Процентні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Кошти банків	**53,102**	32,062
Кошти клієнтів	**15,828**	8,958
Усього	**68,930**	41,020

18 Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи та комісійні витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Комісійні доходи:		
Плата за кредитне обслуговування	**26,018**	2,042
Операції для клієнтів на валютному ринку	**10,826**	7,777
Видані гарантії	**5,978**	1,312
Розрахунково-касові послуги	**3,733**	1,718
Штрафи і пені	**632**	1,552
Інший комісійний дохід	**167**	412
Усього комісійні доходи	**47,354**	14,813
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові послуги	**(598)**	(519)
Інші комісійні витрати	**(3,840)**	(2,087)
Усього комісійні витрати	**(4,438)**	(2,606)

19 Адміністративні та інші витрати

Адміністративні та інші витрати за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Заробітна плата та виплати працівникам	**21,879**	24,909
Витрати на оренду та утримання приміщень	**8,725**	7,064
Витрати на зв'язок та інформацію	**3,133**	3,035
Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі	**3,131**	505
Знос та амортизація	**2,594**	3,332
Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали	**671**	430
Плата за юридичні та консультаційні послуги	**526**	1,103
Витрати на охорону	**462**	529
Витрати на відрядження	**442**	715
Витрати на страхування	**80**	90
Зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості	**-**	817
Реклама і маркетинг	**-**	29
Інше	**1,257**	1,265
Усього	**42,900**	43,823

20 Резерв на покриття збитків від знецінення

Зміни резерву на покриття збитків від знецінення за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Сальдо на 1 січня	**43,395**	45,023
Резерв під знецінення, відображений у прибутку або збитку	**61,958**	(1,639)
Коригування у зв'язку з перерахунком валют	**19,088**	11
Списані кредити та аванси (Примітка 6)	**(34,586)**	-
Сальдо на 31 грудня	**89,855**	43,395

21 Витрати на податок на прибуток

Згідно з законодавством з питань оподаткування, у 2013 році ставка податку на прибуток підприємств – 19%, у 2014 році і далі - 18%.

Компоненти витрат на податок на прибуток за рік, що закінчився 31 грудня, представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Витрати з поточного податку	**30,946**	21,503
Витрати (дохід) з відстроченого податку	**(15,697)**	(10,721)
Усього витрат на податок на прибуток	**15,249**	10,782

Різниця між загальною очікуваною сумою витрат на податок на прибуток, підрахованою із застосуванням діючої ставки оподаткування до прибутку до оподаткування, і фактичною сумою витрат на податок на прибуток представлена таким чином

	Рік, що закінчився 31 грудня			
	2014 р.	**2014 р.**	2013 р.	2013 р.
(у тисячах гривень)				
Прибуток до оподаткування	**72,544**	**100%**	131,626	100%
Очікувані витрати на податок на прибуток, розраховані згідно з діючою ставкою	**13,058**	**18.0%**	25,009	19.0%
Витрати, що не відносяться на податкові витрати	**684**	**0.9%**	108	0.1%
Вплив змін у законодавстві	**1,507**	**2.1%**	(4,147)	(3.2%)
Інше	**-**	**-**	(10,188)	(7.7%)
Фактичні витрати на податок на прибуток	**15,249**	**21.0%**	10,782	8.2%

(а) Зміни визнаних тимчасових різниць протягом року

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2014 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2014 р.	**Визнано у прибутку або збитку**	**Визнано безпосередньо у власному капіталі**	**31 грудня 2014 р.**
	актив (зобов'язання)	***вигода (витрати)***	***вигода (витрати)***	***актив (зобов'язання)***
(у тисячах гривень)				
Цінні папери, наявні для продажу	**(4,228)**	**5,382**	**355**	**1,509**
Кредити та аванси	**(32,794)**	**8,133**	**-**	**(24,661)**
Основні засоби та нематеріальні активи	**134**	**(185)**	**-**	**(51)**
Інвестиційна нерухомість	**-**	**(593)**	**-**	**(593)**
Інші активи	**(120)**	**73**	**-**	**(47)**
Інші зобов'язання	**(3,405)**	**2,887**	**-**	**(518)**
Усього	**(40,413)**	**15,697**	**355**	**(24,361)**

Відстрочені податкові активи і зобов'язання на 31 грудня 2013 р. відносяться до таких статей:

	1 січня 2013 р.	Визнано у прибутку або збитку	Визнано безпосередньо у власному капіталі	31 грудня 2013 р.
	актив (зобов'язання)	*вигода (витрати)*	*вигода (витрати)*	*актив (зобов'язання)*
(у тисячах гривень)				
Цінні папери, наявні для продажу	(13,796)	10,964	(1,396)	(4,228)
Кредити та аванси	(35,961)	3,167	-	(32,794)
Основні засоби та нематеріальні активи	690	(556)	-	134
Інші активи	(193)	73	-	(120)
Інші зобов'язання	(478)	(2,927)	-	(3,405)
Усього	(49,738)	10,721	(1,396)	(40,413)

22 Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Похідні фінансові інструменти є, головним чином, валютними свопами та форвардними валютними контрактами.

Банк має кредити, видані іншим банкам, та депозити, розміщені тими ж самими банками, деноміновані у різних валютах та видані на той самий період в таких же або подібних сумах. Грошові потоки за цими інструментами подібні до грошових потоків за валютними свопами. Облікова політика Банку дозволяє здійснювати взаємозарахування активів та зобов'язань (тобто кредитів, виданих іншим банкам, та депозитів, розміщених тими ж

банками) тільки якщо існує юридичне право зараховувати визнані суми та намір здійснити розрахунок на нетто-основі, або реалізувати актив та одночасно погасити зобов'язання. Хоча розрахунки по кредитах та депозитах переважно відбуваються в той самий день, погашення кредитів та виплати за депозитами щодо одних і тих самих банків відбуваються шляхом отримання та виплати окремих сум, внаслідок чого у Банку виникає кредитний ризик на всю суму активу або ризик ліквідності стосовно всієї суми зобов'язань. Ці ризики можуть бути суттєвими навіть протягом відносно короткого періоду. Управлінський персонал вважає, що такі операції є по суті валютними свопами, та вони відображаються згідно з обліковою політикою Банку щодо похідних фінансових інструментів (примітка 3(в)(vii)).

Далі у таблиці показано валові суми до отримання/виплати при розрахунках за валютними свопами та форвардними валютними контрактами. Оскільки ці контракти є короткостроковими, чиста сума до отримання/виплати при погашенні також приблизно дорівнює додатній (чиста сума до отримання) або від'ємній (чиста сума до виплати) справедливій вартості контрактів на обмін іноземних валют:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Суми до отримання у гривнях	**354,909**	80,577
Суми до сплати у доларах США	**(313,786)**	(79,930)
Чиста справедлива вартість активів	**41,123**	647
Максимальний кредитний ризик (валова сума до отримання)	**354,909**	80,577

У грудні 2014 року, Банк уклав угоди валютного свопу з двома українськими банками, відповідно до яких банк, зробив міжбанківські розміщення деноміновані в гривні загальною сумою 353,800 тисяч гривень під процентну сатавку від 27% до 29,5% річних та отримав міжбанківські запозичення деноміновані в доларах США на суму 20 000 доларів США (або 315 801 тисяч гривень у перерахунку за офіціним курсом НБУ на дату здійснення операції, дивіться примітку 3 (б)), під процентну ставку 1% річних, з терміном погашення в січні 2015.

23 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

(а) Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату.

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 6.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та зв'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії у Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку або будь-якої кредитної історії в цілому не означає абсолютної неможливості отримати кредит, за умови, що Банк отримає достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він ставить перед таким позичальником певні умови, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики, пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження, постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

Банк припинив кредитування фізичних осіб. Банк планує надавати кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосереджуватиметься на отриманні погашення по існуючих кредитах, наданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. У світлі цієї інформації внутрішній кредитний рейтинг клієнта може бути переглянутий.

Максимальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями на 31 грудня представлений таким чином:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Видані гарантії (примітка 15(а))	**15,505**	96,465
Валова сума дебіторської заборгованості за похідними інструментами (примітка 22)	**354,909**	80,577
Загальний рівень кредитного ризику за позабалансовими статтями	**370,414**	177,042

Аналіз концентрації кредитного ризику, пов'язаного з кредитами та авансами клієнтам, представлений у примітці 6.

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до змін кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(г) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на доход Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією. Політика стосовно відкритих валютних позицій вимагає дотримання певних максимальних значень, встановлених регулятивними вимогами НБУ, проте розрахунок відкритої валютної позиції згідно із цими регулятивними вимогами відрізняється від значень, наведених далі у таблиці.

Валютні позиції на 31 грудня 2014 р. представлені:

(у тисячах гривень)	**Долари США**	**Євро**	**Інші валюти**
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	**709,395**	**5,074**	**8**
Кредити та аванси	**1,127,933**	**-**	**-**
Цінні папери, наявні для продажу	**55,277**	**-**	**-**
Усього активів	**1,892,605**	**5,074**	**8**
Зобов'язання			
Кошти банків	**(1,550,223)**	**(336)**	**-**
Кошти клієнтів	**(28,149)**	**(3,095)**	**(1)**
Інші зобов'язання	**(1,210)**	**(1,695)**	**-**
Усього зобов'язань	**(1,579,582)**	**(5,126)**	**(1)**
Чиста балансова позиція	**313,023**	**(52)**	**7**
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 22)	**(313,786)**	**-**	**-**
Чиста (коротка) довга позиція	**(763)**	**(52)**	**7**

Валютні позиції на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Долари США**	**Євро**	**Інші валюти**
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	246,111	26,071	4
Кредити та аванси	684,676	9,211	-
Цінні папери, наявні для продажу	27,184	-	-
Усього активів	957,971	35,282	4
Зобов'язання	(825,674)	(8,436)	-
Кошти банків	(75,321)	(24,339)	-
Кошти клієнтів	(316)	(289)	-
Інші зобов'язання			
Усього зобов'язань	(901,311)	(33,064)	-
	56,660	2,218	4
Чиста балансова позиція	(79,930)	-	-
Похідні інструменти: валютні свопи і форвардні валютні контракти (примітка 22)	-	(9,583)	-
Чиста (коротка) довга позиція	(23,270)	(7,365)	4

Інші валюти представлені, головним чином, російськими рублями.

На 31 грудня 50-відсоткове ослаблення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до збільшення (зменшення) чистого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня, та загальної суми капіталу на 31 грудня на зазначену нижче суму. Цей аналіз ґрунтується на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок.

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Долари США	**313**	9,424
Євро	**21**	3,020

На 31 грудня 50-відсоткове зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют привело б до такого ж, але протилежного за значенням впливу на чистий прибуток та загальну суму капіталу на зазначену вище суму, виходячи з припущення щодо незмінності всіх інших змінних величин.

(д) Процентний ризик

Процентний ризик полягає у тому, що зміни процентних ставок впливають на доход або на вартість фінансових інструментів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу і на чистий процентний дохід. Якщо структура активів, що приносять процентний дохід, відрізняється від структури зобов'язань, по яких нараховуються проценти, чистий процентний дохід буде збільшуватися чи зменшуватися в результаті змін процентних ставок. З метою управління процентним ризиком управлінський персонал постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок по різних видах активів, що приносять процентний дохід, і зобов'язань, по яких нараховуються проценти.

Процентна маржа по активах та зобов'язаннях, що мають різні строки виплат та погашення, може збільшуватися в результаті змін ринкових процентних ставок. На практиці управлінський персонал змінює процентні ставки по певних фінансових активах та зобов'язаннях, виходячи з поточних ринкових умов та взаємних домовленостей, які оформляються додатком до основної угоди, в якому зазначається нова процентна ставка.

Далі у таблиці представлені середні ефективні процентні ставки по активах, що приносять процентний дохід, та зобов'язаннях, по яких нараховуються проценти, на 31 грудня:

	2014			2013		
	Гривні	**Долари США**	**Євро**	Гривні	Долари США	Євро
Грошові кошти та їх еквіваленти	**-**	**-**	**-**	17.0%	-	-
Цінні папери, наявні для продажу	**21.9%**	**13.0%**	**-**	16.1%	8.0%	-
Кредити та аванси	**22.0%**	**9.9%**	**-**	17.0%	9.8%	8.5%
Кошти банків	**-**	**5.3%**	**-**	-	5.5%	2.4%
Кошти клієнтів	**17.8%**	**6.7%**	**3.2%**	13.2%	5.5%	5.8%

Банк не має фінансових інструментів із плаваючими процентними ставками. Банк не відображає в обліку будь-які фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки у прибутку або збитку, по яких встановлені фіксовані ставки. Отже, зміна процентних ставок на дату звітності не вплинула б на прибуток або збиток.

Збільшення ринкових процентних ставок на 1 процентний пункт зменшило б справедливу вартість цінних паперів, наявних для продажу, та власного капіталу на 769 тисяч гривень на 31 грудня 2014 р. (31 грудня 2013 р.: 2,019 тисяч гривень). Їх зменшення на 1 процентний пункт призвело б до такого самого, але протилежного за значенням ефекту.

(е) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належні строки та за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належні строки.

Підхід управлінського персоналу до управління ліквідністю полягає у тому, щоб забезпечити, наскільки це можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення зобов'язань у належні строки, як за звичайних, так і за надзвичайних умов, без понесення неприйнятних збитків або ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, що включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних та фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, з тим щоб мати можливість швидко та без перешкод задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, укладає угоди про зворотний викуп, купує та продає іноземну валюту, цінні папери та коштовні метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, такі, як цінні папери, регулює свою політику щодо процентних ставок та намагається зменшити витрати.

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, без урахування виплат процентів, на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

	Періоди виплат						Усього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
(у тисячах гривень)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	**909,544**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**909,544**
Кредити та аванси	**174,723**	**41,801**	**337,501**	**579,576**	**93,448**	**-**	**1,227,049**
Цінні папери, наявні для продажу	**-**	**50,500**	**77,694**	**48,243**	**-**	**-**	**176,437**
Похідні фінансові інструменти	**41,123**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41,123**
Інвестиційна нерухомість	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,580**	**3,580**
Основні засоби та нематеріальні активи	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,079**	**10,079**
Аванс з податку на прибуток	**-**	**-**	**2,655**	**-**	**-**	**-**	**2,655**
Інші активи	**1,662**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,662**
Усього активів	**1,127,052**	**92,301**	**417,850**	**627,819**	**93,448**	**13,659**	**2,372,129**
Зобов'язання							
Кошти банків	**441,240**	**567,668**	**78,843**	**343,755**	**119,053**	**-**	**1,550,559**
Кошти клієнтів	**259,696**	**3,319**	**2,381**	**7,886**	**-**	**-**	**273,282**
Відстрочені податкові зобов'язання	**4,076**	**408**	**6,119**	**11,236**	**1,878**	**644**	**24,361**
Інші зобов'язання	**4,803**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,803**
Усього зобов'язань	**709,815**	**571,395**	**87,343**	**362,877**	**120,931**	**644**	**1,853,005**
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	**417,237**	**(479,094)**	**330,507**	**264,942**	**(27,483)**	**13,015**	**519,124**
Кумулятивний надлишок (дефіцит) ліквідності	**417,237**	**(61,857)**	**268,650**	**533,592**	**506,109**	**519,124**	

Періоди виплат по активах і зобов'язаннях згідно з умовами договорів, за винятком виплати процентів, на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

	Періоди виплат						Усього
	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Без строків виплати	
(у тисячах гривень)							
Грошові кошти та їх еквіваленти	372,741	-	-	-	-	-	372,741
Кошти обов'язкових резервів Банку у Національному банку України	83,062	-	-	-	-	-	83,062
Кредити та аванси	112,989	174,788	356,106	318,155	49,319	-	1,011,357
Цінні папери, наявні для продажу	65,580	110,988	19,939	98,766	-	-	295,273
Похідні фінансові інструменти	647	-	-	-	-	-	647
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	6,300	6,300
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	12,997	12,997
Інші активи	14	751	-	294	-	-	1,059
Усього активів	635,033	286,527	376,045	417,215	49,319	19,297	1,783,436
Зобов'язання							
Кошти банків	112,892	230,626	243,369	161,698	85,525	-	834,110
Кошти клієнтів	265,597	4,547	59,073	-	-	-	329,217
Поточне податкове зобов'язання	21,391	-	-	-	-	-	21,391
Відстрочені податкові зобов'язання	8,129	7,256	11,699	11,730	1,599	-	40,413
Інші зобов'язання	7,999	-	-	-	-	-	7,999
Усього зобов'язань	416,008	242,429	314,141	173,428	87,124	-	1,233,130
Надлишок (дефіцит) ліквідності за період	219,025	44,098	61,904	243,787	(37,805)	19,297	550,306
Кумулятивний надлишок ліквідності	219,025	263,123	325,027	568,814	531,009	550,306	

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2014 р. вкладники, які є фізичними особами, можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови надання Банку попереднього повідомлення за два дні до проведення операції. Управлінський персонал вважає, що більшість таких депозитів не буде відкликано до встановленої дати виплати.

Враховуючи короткостроковий характер виданих Банком кредитів, ймовірно, що строк дії багатьох кредитів буде продовжено при настанні дати їх погашення. Навпаки, історичний досвід свідчить про те, що деякі кредити погашаються достроково до настання дати їх погашення. Відповідно, реальний строк погашення кредитного портфелю може суттєво відрізнятися від строків, визначених умовами договорів.

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	**Від одного до трьох місяців**	**Від трьох місяців до одного року**	**Від одного до п'яти років**	**Більше п'яти років**	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Кошти банків	**448,088**	**577,467**	**97,981**	**417,341**	**125,363**	**1,666,240**
Кошти клієнтів	**263,452**	**3,692**	**3,510**	**10,487**	**-**	**281,141**
Гарантії надані	**15,505**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15,505**
	727,045	**581,159**	**101,491**	**427,828**	**125,363**	**1,962,886**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
(in thousands of UAH)						
Кошти банків	115,186	234,108	251,787	162,466	85,525	849,072
Кошти клієнтів	265,729	5,290	61,283	-	-	332,302
Гарантії надані	96,465	-	-	-	-	96,465
	477,380	239,398	313,070	162,466	85,525	1,277,839

(є) Управління капіталом

(і) Регулятивний капітал

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик ("показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами"), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не буде підтримувати або у достатньому обсязі збільшувати свій капітал відповідно до збільшення своїх зважених на ризик активів, у нього може виникнути ризик порушення показників адекватності капіталу встановлених НБУ, що може призвести до застосування санкцій з боку НБУ та мати суттєвий негативний вплив на результати операцій та фінансовий стан. На 31 грудня 2014

р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2013 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2014 р. показник адекватності регулятивного капіталу Банку складав 33% (31 грудня 2013 р.: 24%). На 31 грудня 2014 р. та 2013 р. Банк виконував вимоги Національного Банку України стосовно значення нормативу адекватності регулятивного капіталу.

Сума регулятивного капіталу на 31 грудня 2014 р. становить 468,658 тисячі гривень (31 грудня 2013 р.: 347,822 тисяч гривень).

Структура регулятивного капіталу на 31 грудня 2014 р. та 2013 р. представлена таким чином (з використанням сум, визначених у звітах Банку, що складаються відповідно до регуляторних вимог):

		2014	2013
	(у тисячах гривень)		
1	**Основний регулятивний капітал**		
1.1	Статутний капітал	**252,500**	252,500
1.2	Резерви	**5,231**	(17,316)
	Зменшення основного регулятивного капіталу		
1.3	Нематеріальні активи	**(218)**	(294)
2	**Додаткові внески до статутного капіталу**		
2.1	Резерв по стандартній заборгованості від клієнтів	**122**	18,017
2.2	Оцінений прибуток за поточний рік	**211,023**	94,915
2.3	Накопичений нерозподілений прибуток	**-**	-
3	**Вирахування**	**-**	-
	Усього регулятивного капіталу	**468,658**	347,822
	Усього активів, зважених на ризик	**1,332,497**	1,400,673
	Відкрита валютна позиція, розрахована у відповідності до вимог законодавства	**87,035**	45,435
	Усього регулятивного капіталу, вираженого у відсотках до сукупних активів, зважених на ризик	**33%**	24%

Далі у таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської Угоди I, на 31 грудня:

(у тисячах гривень)	**2014**	2013
Капітал I рівня		
Статутний капітал	**252,500**	252,500
Накопичений нерозподілений прибуток, за вирахуванням від'ємного резерву переоцінки справедливої вартості	**266,624**	300,922
Усього капіталу I рівня	**519,124**	553,422
Усього капіталу	**519,124**	553,422
Усього активів, зважених на ризик	**957,536**	1,409,457
Показники достатності капіталу		
Усього капіталу I рівня, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	**54%**	39%
Усього капіталу, вираженого як процент від загальної суми активів, зважених на ризик	**54%**	39%

24 Залишки за розрахунками із пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 грудня 2014 р. і 2013 р. материнським банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Credit Europe Bank N.V. складає та публікує свою фінансову звітність на 31 грудня 2014 р. та за рік, що закінчився на цю дату.

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Хюсню Озегін (Hüsnü Özyeğin).

Залишки за розрахунками та операції із пов'язаними сторонами на 31 грудня та за рік, що закінчився на цю дату, представлені таким чином:

	2014	2013
(у тисячах гривень)		
Залишки за розрахунками та операції з материнським банком		
Звіт про фінансовий стан:		
Грошові кошти та їх еквіваленти	**546,190**	191,536
Кошти банків	**1,068,786**	671,846
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:		
Процентні витрати	**25,261**	16,120
Залишки за операціями та операції з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем		
Звіт про фінансовий стан:		
Грошові кошти та їх еквіваленти	**78**	11
Кошти банків	**481,773**	162,189
Кредити та аванси	**7,935**	-
Кошти клієнтів	**11,412**	565
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:		
Процентні доходи	**52**	-
Процентні витрати	**28,067**	10,009
Залишки за операціями та операції з основним управлінським персоналом		
Звіт про фінансовий стан:		
Кошти клієнтів	**612**	988
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід:		
Процентні витрати	**57**	-
Заробітна плата та виплати працівникам	**6,358**	2,260

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014, кошти що були розміщенні Материнським Банком на загальну суму 133,344 тисяч гривень було використано для погашення безнадійної заборгованості позичальників чиї кредити були гарантовані Материнським Банком, та які відображено як зменшення суми резерву під знецінення кредитів та авансів виданих (див також Примітка 6 (г)).

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	**Гривні**	**Процентна ставка**	**Долари США**	**Процентна ставка**	**Євро**	**Процентна ставка**	**Інші**	**Процентна ставка**
Залишки за розрахунками з материнським банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	**-**	**-**	**541,717**	**-**	**4,465**	**-**	**8**	**-**
Кошти банків	**-**	**-**	**1,068,786**	**5.3%**	**-**	**-**	**-**	**-**
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Кошти в банках	**-**	**-**	**1**	**-**	**14**	**-**	**63**	**-**
Кошти банків	**-**	**-**	**481,436**	**5.1%**	**337**	**-**	**-**	**-**
Кредити та заборгованість клієнтів	**-**	**-**	**7,935**	**8.0%**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кошти клієнтів	**2,471**	**3.0%**	**8,311**	**8.0%**	**630**	**-**	**-**	**-**
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	**107**	**-**	**486**	**3.0%**	**19**	**-**	**-**	**-**

Залишки за розрахунками і процентні ставки по операціях із пов'язаними сторонами, які проводилися в іноземних валютах, на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

(у тисячах гривень)	Гривні	Процентна ставка	Долари США	Процентна ставка	Євро	Процентна ставка	Інші	Процентна ставка
Залишки за розрахунками з материнським банком								
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	167,551	-	24,041	-	4	-
Кошти банків	-	-	663,558	2.8%	8,288	2.4%	-	-
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем								
Кошти в банках	-	-	-	-	11	-	-	-
Кошти банків	-	-	162,106	4.2%	83	-	-	-
Кошти клієнтів	505	3.95%	27	-	33	-	-	-
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом								
Кошти клієнтів	604	-	384	4.2%	-	-	-	-

Строки виплат по залишках за розрахунками із пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2014 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	**Усього**
(у тисячах гривень)						
Залишки за розрахунками з материнським банком						
Грошові кошти та їх еквіваленти	**546,190**	**-**	**-**	**-**	**-**	**546,190**
Кошти банків	**132,921**	**394,214**	**78,843**	**343,755**	**119,053**	**1,068,786**
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Кошти в банках	**78**	**-**	**-**	**-**	**-**	**78**
Кошти банків	**308,319**	**173,454**	**-**	**-**	**-**	**481,773**
Кредити та заборгованість клієнтів	**-**	**-**		**7,935**	**-**	**7,935**
Кошти клієнтів	**1,378**	**-**	**2,150**	**7,884**	**-**	**11,412**
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Кошти клієнтів	**612**	**-**	**-**	**-**	**-**	**612**

Строки виплат по залишках за розрахунками із пов'язаними сторонами згідно з договорами на 31 грудня 2013 р. представлені таким чином:

	До одного місяця	Від одного до трьох місяців	Від трьох місяців до одного року	Від одного року до п'яти років	Більше п'яти років	Усього
(у тисячах гривень)						
Залишки за розрахунками з материнським банком						
Грошові кошти та їх еквіваленти	191,596	-	-	-	-	191,596
Кошти банків	6,807	165,752	183,839	229,923	85,525	671,846
Залишки за розрахунками з іншими суб'єктами господарювання під спільним контролем						
Кошти в банках	11	-	-	-	-	11
Кошти банків	106,238	55,951	-	-	-	162,189
Кошти клієнтів	165	-	400	-	-	565
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом						
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	-	-	-
Кошти клієнтів	616	359	13	-	-	988

Основний управлінський персонал – це особи, які мають повноваження та є відповідальними, прямо або опосередковано, за планування, управління і контроль діяльності Банку, а також члени Правління.

25 Оцінка справедливої вартості

(а) Класифікація у звітності та справедлива вартість

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2014 р.:

(у тисячах гривень)	**СВЧПЗ**	**Кредити на дебіторська заборгованість**	**Наявні для продажу**	**Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю**	**Загальна балансова вартість**	**Справедлива вартість**
Грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України	-	**909,544**	-	-	**909,544**	**909,544**
Кредити та заборгованість клієнтів	-	**1,227,049**	-	-	**1,227,049**	**1,227,049**
Похідні фінансові інструменти	**41,123**	-	-	-	**41,123**	**41,123**
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	**176,437**	-	**176,437**	**176,437**
Разом	**41,123**	**2,136,593**	**176,437**	-	**2,354,153**	**2,354,153**
Кошти банків	-	-	-	**1,550,559**	**1,550,559**	**1,545,352**
Рахунки клієнтів	-	-	-	**273,282**	**273,282**	**266,893**
Усього	-	-	-	**1,823,841**	**1,823,841**	**1,812,245**

Нижче у таблиці наведено балансову та справедливу вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань на 31 грудня 2013 р.:

у тисячах гривень	СВЧПЗ	Кредити на дебіторська заборгованість	Наявні для продажу	Інші активи і зобов'язання, оцінені за амортизованою вартістю	Загальна балансова вартість	Справедлива вартість
Грошові кошти та залишки на рахунку в Національному банку України	-	372,741	-	-	372,741	372,741
Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	-	83,062	-	-	83,062	83,062
Кредити, видані клієнтам	-	1,011,357	-	-	1,011,357	986,691
Похідні фінансові інструменти	647	-	-	-	647	647
Цінні папери, наявні для продажу	-	-	295,273	-	295,273	295,273
Разом	647	1,467,160	295,273	-	1,763,080	1,738,414
Кошти банків	-	-	-	834,110	834,110	816,926
Рахунки клієнтів	-	-	-	329,217	329,217	329,217
Усього	-	-	-	1,163,327	1,163,327	1,146,143

Припускається, що на 31 грудня 2014 р. та 2013 р. справедлива вартість деяких фінансових активів та зобов'язань приблизно дорівнює їх балансовій вартості через короткостроковий

характер зазначених фінансових інструментів та/або враховуючи ринкові процентні ставки на кінець періоду.

Оцінена справедлива вартість приблизно дорівнює ціні, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю, а також виходячи із суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна тлумачитись як вартість, що може бути реалізована при негайному продажі активів або передачі зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням різних методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

(б) Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

МСФЗ 7 визначає ієрархію методів оцінки на основі даних, які вводяться у модель оцінки, залежно від того, чи можуть бути такі дані отримані з відкритих ринкових джерел. Вхідні дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, отримані з незалежних джерел. Вхідні дані, що не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел – це ринкові дані, що відображають припущення Банку щодо ринкової кон'юнктури.

На основі вищезазначених двох типів вхідних даних створено таку ієрархію рівнів визначення справедливої вартості:

Рівень 1 – інструмент оцінюється на основі котирування цін (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань. Цей рівень включає акції та боргові інструменти, зареєстровані на фондовій біржі, а також похідні фінансові інструменти, торгові операції з якими здійснюються на фондовій біржі, такі, як ф'ючерси.

Рівень 2 – вхідні дані, крім котирування цін, включених до Рівня 1, які можна отримати з відкритих ринкових джерел для цілей оцінки активу або зобов'язання прямо (тобто ціни) чи опосередковано (тобто визначені на основі цін).

Рівень 3 – вхідні дані, що використовуються для оцінки активу чи зобов'язання, які не ґрунтуються на даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Зазначена ієрархія вимагає використання даних, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, якщо такі є наявними. Коли це можливо, при оцінці справедливої вартості фінансових інструментів Банк використовує дані, що можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел.

Фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю за рівнями ієрархії методів її визначення, представлені таким чином:

	31 грудня 2014 р.				31 грудня 2013 р.			
у тисячах гривень	**Рівень 1**	**Рівень 2**	**Рівень 3**	**Усього**	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Цінні папери, наявні для продажу	**150,448**	**19,682**	**6,307**	**176,437**	228,045	67,228	-	295,273
Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**-**	**41,123**	**-**	**41,123**	-	647	-	647

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2014 р.:

у тисячах гривень	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Загальна справедлива вартість***	***Загальна балансова вартість***
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	**-**	**909,544**	**-**	**909,544**	**909,544**
Кредити та аванси	**-**	**-**	**1,227,049**	**1,227,049**	**1,227,049**
Усього	**-**	**909,544**	**1,227,049**	**2,136,593**	**2,136,593**
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	**-**	**1,545,352**	**-**	**1,545,352**	**1,550,559**
Кошти клієнтів	**-**	**266,893**	**-**	**266,893**	**273,282**
Усього	**-**	**1,812,245**	**-**	**1,812,245**	**1,823,841**

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображаються за справедливою вартістю, за рівнями ієрархії методів її визначення, у які категоризується кожна оцінка справедливої вартості на 31 грудня 2013 р.:

у тисячах гривень	***Рівень 1***	***Рівень 2***	***Рівень 3***	***Загальна справедлива вартість***	***Загальна балансова вартість***
Фінансові активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	372,741	-	372,741	372,741
Кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України	-	83,062	-	83,062	83,062
Кредити та аванси	-	-	986,601	986,601	1,011,357
Усього	-	455,803	986,601	1,442,404	1,467,160
Фінансові зобов'язання					
Кошти банків	-	816,926	-	816,926	834,110
Кошти клієнтів	-	329,217	-	329,217	329,217
Усього	-	1,146,143	-	1,146,143	1,163,327

(в) Фінансові інструменти з фіксованою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на аналогічні фінансові інструменти. Оцінена справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням існуючих на грошовому ринку процентних ставок за борговими зобов'язаннями з аналогічними характеристиками кредитного ризику та строками погашення. Справедлива вартість випущених боргових інструментів, що котируються на біржі, визначається на основі оголошених ринкових цін. Якщо для випущених цінних паперів, що котируються, не існує ринкових цін, використовується модель дисконтованих грошових потоків на основі кривої доходності за поточною процентною ставкою з урахуванням залишкового періоду до погашення.

Нижче у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2014 р.:

Тип інструмента	**Справедлива вартість**	**Метод оцінки**	**Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**
Цінні папери, наявні для продажу	6,307	Метод дисконтованих грошових потоків	Знецінення	50-90% знецінення	Значне знецінення призведе до зниження справедливої вартості
Кредити та аванси	1,227,049	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентна ставка 9%-25%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Нижче у таблиці наведено інформацію щодо суттєвих вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел, станом на кінець року, що використовувалися при оцінці фінансових інструментів, визначених як Рівень 3 в ієрархії справедливої вартості на 31 грудня 2013 р.:

Тип інструмента	**Справедлива вартість**	**Метод оцінки**	**Суттєві вхідні дані, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Діапазон оцінок (середньозважених) для вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**	**Чутливість оцінки справедливої вартості до вхідних даних, які не можуть бути отримані з відкритих ринкових джерел**
Кредити та аванси	986,601	Метод дисконтованих грошових потоків	Ставка дисконту, скоригована на ризик	Процентна ставка 12%-25%	Значне перевищення порівняно до безризикової процентної ставки призведе до зменшення справедливої вартості.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р. та 2013 р., жодних прибутків або збитків в результаті оцінки справедливої вартості кредитів, виданих клієнтам, не було відображено у прибутку або збитку.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р. та 2013 р., не було переведень у Рівень 3 або з Рівня 3 ієрархії справедливої вартості.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р., Банк надав кредити клієнтам на суму 1,468,291 тисячу гривень (протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р.: 2,820,704 тисячі гривень).

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р., кредити, видані клієнтам на суму 1,725,682 тисячі гривень, були погашені (протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 р.: 2,804,018 тисяч гривень).

26 Події після дати звіту

Після 31 грудня 2014 Національний Банк Україні офіційно знецінив Українську гривню і зменшив обмінний курс до 23.09 гривень за 1 долар США на дату цієї фінансової звітності.

3 березня 2015 року Національний Банк України затвердив постанову № 160, якою вводяться додаткові обмеження на купівлю іноземної валюти банками, а також на деякі інші операції з іноземною валютою.

27 Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 2826 від 3 грудня 2013 р. Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2014 р.:

- Активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 р. представлені у звіті про фінансовий стан у цій фінансовій звітності.
- Елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2014 р., у цій фінансовій звітності; інформація про капітал Банку представлена у Примітці 14.
- Статутний капітал Банку повністю сплачений грошовими коштами.
- Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів.
- Банк не мав власних випущених облігацій.
- Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

Протягом 2014 року відбулися наступні події, які могли мати суттєвий вплив на фінансово-господарський стан Банку або призвели до значної зміни вартості випущених ним цінних паперів, як визначено у частині першій Статті 41 Закону України "*Про цінні папери та фондовий ринок*", а саме:

- Пан Февзі Розер, член Спостережної Ради Банку, був змінений паном Коркмазом Ілкоруром, а в.о. Голови Правління пан Онур Анлиатамер був призначений Головою Правління Банку.
- На 31 грудня 2014 р. два міжбанківських кредити перевищували величину статутного капіталу Банку на 25%. Один з них, на суму 1,068,786 тисяч гривень, був наданий Материнським банком, а інший, на суму 473,057 тисяч гривень, - іншою пов'язаною стороною.
- Протягом 2014 року, було оголошено і виплачено дивіденди у сумі 86,860 тисяч гривень.

Протягом 2014 року не відбулося інших подій, що можуть значно вплинути на фінансово-господарський стан Банку або призвести до значної зміни вартості випущених ним цінних паперів, як визначено частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», а саме:

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків акцій Банку, які дають право голосування
- не було прийнято рішень Банку про утворення його філій, представництв.
- не було порушено справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію
- не було рішень вищого органу Банку або суду про проведення чи припинення процедури банкрутства Банку.

Статус корпоративного управління Банку, включаючи функцію внутрішнього аудиту

Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів, котрі призначають Спостережну Раду, яка відповідальна за визначення стратегії Банку, призначення членів Правління, погодження структури Банку та його бізнес плану.

Правління – виконавчий орган, який контролює щоденні банківські операції та звітує Спостережній Раді. Правління відповідальне за встановлення контролю та моніторинг ризиків. Також Банк створив комітети, які в першу чергу відповідають за управління ризиками (примітка 23), затвердження видачі кредитів, тарифи, управління активами та пасивами.

Банк створив Управління внутрішнього аудиту, яке відповідає за незалежне оцінювання організаційної структури та виконання заходів контролю. Управління внутрішнього аудиту звітує безпосередньо Спостережній Раді.

* * *

ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх
01010 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 55 07
Факс +380 (44) 490 55 08
E-mail info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню
Публічного акціонерного товариства «Кредит Європа Банк»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредит Європа Банк» (далі – Банк), яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 р., звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №304/1 від 24 грудня 2014 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання 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, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України; член мережі незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2014 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 1 (б) до фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 року і наростали у 2014 році в Україні. Ці події, посилання на які міститься у Примітці 1 (б), негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Звіт щодо вимог Національного банку України

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. При плануванні обсягу аудиту ми не намагалися отримати аудиторські докази з метою висловлення думки щодо індивідуальних компонентів фінансової звітності, отже, ми не висловлюємо таку думку. Ми також не виконували аудиторські процедури з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку та інших внутрішніх процесів та процедур, а, отже, ми не висловлюємо таку думку. У ході отримання достатньої впевненості щодо того, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень, ми провели тестування на предмет того, чи відповідає вона певним вимогам Національного банку України, невідповідність яким могла б мати прямий та суттєвий вплив на визначення числових показників фінансової звітності. Проте ми не проводили аудит з метою висловлення думки щодо відповідності зазначеним вимогам, а, отже, ми не висловлюємо таку думку.

Під час проведення аудиту, про який йдеться у попередньому параграфі, ми розглянули, серед інших, такі питання:

- **Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ**

  Аналіз активів та пасивів за строками погашення базується на вимогах статистичної форми № 631 «*Звіт про структуру активів та пасивів за строками*», затвердженої постановою Правління НБУ від 19 березня 2003 р. №124.

Відповідно до статистичної форми № 631, Банк має такі додатні розриви ліквідності:

- за строками погашення "поточна", за строками погашення "овернайт", за строками погашення "від 2 днів до 7 днів", за строками погашення "від 93 днів до 183 днів", за строками погашення "від 184 днів до 274 днів", за строками погашення "від 275 днів до 365 (366) днів", за строками погашення "від 365 (366) днів до 548 (549) днів", за строками погашення "від 549 (550) днів до 2 років", за строками погашення "від 2 років до 3 років", за строками погашення "понад 10 років".

Відповідно до статистичної форми № 631, Банк має такі від'ємні розриви ліквідності:

- за строками погашення "від 8 днів до 31 дня", за строками погашення "від 32 днів до 92 днів", за строками погашення "від 3 років до 5 років", за строками погашення "від 5 років до 10 років".

■ **Якість управління активами та пасивами Банку**

Комітет з управління активами та пасивами (далі – «КУАП») є колегіальним органом Банку, створеним з метою додаткового управління активами та пасивами. КУАП є підзвітним Правлінню Банку, діє в межах переданих йому повноважень і в порядку, визначеному у документі «*Положення про Комітет з управління активами та пасивами від 4 серпня 2006*», яке було затверджено рішенням Правління Банку (Протокол № 1 від 4 серпня 2006 р.), із змінами, внесеними рішенням Правління від 8 червня 2012 року (протокол №31/2).

Під час проведення аудиту ми отримали розуміння системи управління активами та пасивами Банку в тій мірі, в якій це було необхідно для формування думки щодо фінансової звітності загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як запевнення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління активами та пасивами Банку.

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

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк відобразив у фінансовій звітності, складеній відповідно до МСФЗ що додається, резерв під знецінення позик на суму 89,855 тисяч гривень.

Крім того, відповідно до інших нормативних вимог Національного банку України, внутрішнього положення Банку, розробленого на підставі «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», яке затверджене Постановою Правління Національного банку України №23 від 25 січня 2012 р., станом на 31 грудня 2014 р. Банком сформовано наведені нижче резерви тільки для регуляторних цілей, а, отже, ці резерви не є частиною фінансової звітності Банку, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності:

- резерв під знецінення кредитів на суму 215,548 тисяч гривень, що складає 16.5% від загальної суми кредитів та заборгованості клієнтів;
- резерв під знецінення цінних паперів на суму 13,733 тисяч гривень, що складає 6.1% від загальної суми цінних паперів у портфелі на продаж.

Банк визначив, що його регулятивний капітал станом на 31 грудня 2014 р., розрахований відповідно до нормативно-правових вимог Національного банку України, становить 468,658 тисяч гривень, норматив адекватності капіталу становить 33%, отже станом на 31 грудня 2014 р. Банк визначив, що він дотримувався нормативного значення нормативу адекватності регулятивного капіталу. Крім того, Банк визначив, що він дотримується нормативних значень, встановлених для максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, виданих його інсайдерам (Банк визначив, що розмір кредитів, гарантій та

поручительств, виданих одному інсайдеру (Н9), становить 0%, а сукупний розмір кредитів, гарантій та поручительств, виданих інсайдерам (Н10), становить 0% на 31 грудня 2014 р.).

- **Структура системи управління ризиками Банку**

  Система управління ризиками банку регулюється внутрішніми положеннями та охоплює такі ризики, пов'язані з банківською діяльністю, як ризик ліквідності, валютний, відсотковий, кредитний та ринковий ризики.

- **Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту Банку**

  Під час планування та проведення нашого аудиту ми розглянули систему внутрішнього контролю Банку за складанням та оприлюдненням фінансової звітності, включаючи діяльність управління внутрішнього аудиту там, де це було можливо, з тим щоб визначити аудиторські процедури, виконання яких дозволяє нам висловити думку щодо фінансової звітності. Внутрішній контроль – це процес, який визначається і на який впливають ті, кого наділено найвищими повноваженнями, управлінський та інший персонал, і який надає достатню впевненість щодо досягнення цілей суб'єкта господарювання щодо достовірності фінансової звітності згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. У ході нашого розгляду внутрішнього контролю не завжди розкриваються всі питання внутрішнього контролю, що можуть являти собою суттєві недоліки. Суттєвий недолік – це недолік у внутрішньому контролі, що може мати суттєвий вплив на фінансову звітність.

  Принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у документі «*Положення про управління внутрішнього аудиту*», яке було затверджене засіданням Спостережної ради (протокол №4-11 від 4 липня 2011 р.), що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «*Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України*», затвердженого Національним банком України.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у першому параграфі цього розділу. Нами не було виявлено випадків суттєвої невідповідності вимогам Національного банку України, що стосуються наведених вище питань, які могли б мати прямий та суттєвий вплив на визначення числових показників фінансової звітності. Цей звіт призначений виключно для інформації та використання Банком та Національним банком України. Він не призначається для використання і не повинен використовуватися будь-якими іншими сторонами, крім зазначених.

ПрАТ "КПМГ Аудит"

ПрАТ «КПМГ Аудит»
Свідоцтво Аудиторської палати України №2397 від 26 січня 2001 р.
Код ЄДРПОУ 31032100
Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків № 0000012 від 17 вересня 2012 р., рішення №39

Вадим Олегович Кунцевич
Заступник Директора

Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0094 від 17 квітня 2010 р.
Свідоцтво НБУ: 0000045 від 17 квітня 2010 р.

УКРАЇНА * ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО м. КИЇВ * «КПМГ Аудит» Ідентифікаційний код 31032100

10 березня 2015 р.