

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна»

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.,
разом зі Звітом незалежних аудиторів*

Зміст

Звіт незалежних аудиторів щодо фінансової звітності

Звіт незалежних аудиторів щодо вимог законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про сукупні прибутки та збитки.....	2
Звіт про зміни у власному капіталі.....	3
Звіт про рух грошових коштів	4

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність	5
2. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні	5
3. Основа складання звітності та основні положення облікової політики.....	6
4. Суттєві облікові судження та оцінки.....	18
5. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	19
6. Торгові цінні папери	19
7. Кошти в кредитних установах	19
8. Кредити клієнтам	20
9. Цінні папери, доступні для продажу.....	22
10. Оподаткування.....	22
11. Інші види зменшення корисності та резерви	23
12. Інші активи та зобов'язання	23
13. Кошти кредитних установ	24
14. Кошти клієнтів	24
15. Капітал та прибуток на акцію	25
16. Фактичні та потенційні зобов'язання.....	25
17. Чисті комісійні витрати	26
18. Інші доходи	27
19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати	27
20. Управління ризиками	27
21. Оцінка справедливої вартості.....	35
22. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	37
23. Операції зі зв'язаними сторонами.....	37
24. Достатність капіталу	39

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонери та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року, звіт про сукупні прибутки та збитки, звіт про зміни у власному капіталі та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується поточна політична та економічна ситуація в Україні. Обставини, про які йдеться у Примітці 2, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ernst & Young Audit Services UC

23 квітня 2015 року

Звіт незалежних аудиторів щодо вимог законодавчих та нормативних актів за результатами перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» за 2014 рік

При складанні цього звіту ми керувалися вимогами «Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторських звітів за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 9 вересня 2003 року №389 (зі змінами та доповненнями).

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (надалі – «Банк») за 2014 рік, складеної у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»). Метою проведення аудиту було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Банку за 2014 рік в усіх суттєвих аспектах достовірно відображає фінансовий стан Банку згідно з МСФЗ. Аудит було проведено для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Банком фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають певним обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку.

У рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку ми отримали розуміння систем бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, достатнє для планування та розробки аудиторських процедур. Ми використовували професійне судження для оцінки аудиторського ризику та розробки аудиторських процедур, включаючи аналіз та перевірку заходів контролю.

Ми отримали необхідні та достатні аудиторські докази для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку за 2014 рік. Ми висловили безумовно-позитивну думку щодо фінансової звітності Банку у звіті незалежних аудиторів від 23 квітня 2015 року, який також містить пояснювальний параграф щодо політичної ситуації, яка склалася в Україні.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, прийняті рішенням Аудиторської Палати України №122 від 18 квітня 2003 року в якості Національних стандартів аудиту.

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

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

Обсяг наших аудиторських процедур не було сплановано таким чином, щоб отримати аудиторські докази для висловлення думки щодо представлення окремих компонентів фінансової звітності та іншої інформації, та, відповідно, ми не висловлюємо таку аудиторську думку. Однак, питання, які перелічені нижче, були предметом аудиторських процедур застосованих нами при проведенні аудиту фінансової звітності:

1. Відповідність (достовірність відображення) розподілу активів та пасивів за строками до погашення.

Під час аудиту ми провели аналіз інформації, яку подано у статистичній формі звітності Банку №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 1 січня 2015 року (далі – форма № 631), що складена у відповідності до вимог «Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19 березня 2003 року №124 (зі змінами та доповненнями) (надалі – Постанова 124), в тій мірі, в якій це було необхідно для висловлення аудиторської думки щодо фінансової звітності Банку загалом.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень, викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів та пасивів Банку за строками до погашення у формі №631.

2. Якість управління активами та пасивами Банку

Функції управління активами та пасивами Банку покладені на Комітет з управління активами та пасивами в затверджених Правлінням Банку межах, відповідно до делегованих Правлінням повноважень і у порядку, визначеному у Положенні «Про комітет з управління активами та пасивами ПАТ «ІНГ Банк Україна», яке було затверджено рішенням Наглядової Ради Банку від 3 жовтня 2013 року.

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

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про невідповідність управління активами та пасивами Банку характеру та обсягам операцій Банку.

3. Достатність резервів та капіталу Банку

Під час аудиту ми провели аналіз достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями на основі інформації, яку подано у статистичній звітності Банку за формами №604 «Звіт про формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями», №605 «Звіт про формування резервів для відшкодування можливих втрат за дебіторською заборгованістю», №691 «Звіт про операції банків з цінними паперами та сформовані під них резерви за звітний місяць» та №611 «Звіт про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції» (далі – форма №611), що складені станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у відповідності до вимог Постанови 124 .

Норматив адекватності регулятивного капіталу Банку Н2 (до врахування річних коригуючих проведення) за даними форми 611 станом на кінець дня 31 грудня 2014 року склав 45,57%. Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у розмірі 1 563 696 тис. грн., був вище зареєстрованого статутного капіталу у розмірі 731 298 тис. грн. та вище рівня, встановленого вимогами Глави 2 Розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року №368 (зі змінами та доповненнями) (надалі – Постанова 368).

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку становив 0,35%.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку складав 0,99%.

В ході тестування достатності резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями станом на кінець дня 31 грудня 2014 року у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 25 січня 2012 року №23 (зі змінами та доповненнями) (надалі – Положення 23) ми виявили, що облікова система Банку некоректно розраховувала зведений показник Z для кредитів юридичним особам через технічну помилку у завантаженні деяких даних форм звітності позичальників. В результаті фінансовий клас деяких позичальників був занижений, що у деяких випадках призвело до заниження категорії кредитної якості і завищення фактора ризику, який використовується для дисконтування очікуваних грошових потоків. В результаті по відношенню до одного кредиту, що увійшов до нашої аудиторської вибірки, ми виявили надлишкове формування резерву для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями станом на 31 грудня 2014 року на суму 9 247 тис. грн. Зазначене надлишкове формування не призвело до порушення економічних нормативів Банку станом на 31 грудня 2014 року.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень та невідповідності, описаних вище, ми не знайшли інших суттєвих фактів, які б свідчили про те, що:

- резерв для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, сформований Банком станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення 23;
- норматив адекватності регулятивного капіталу Н2 Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 1.5 Глави 1 Розділу IV Постанови 368;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 4.10 Глави 4 Розділу VI Постанови 368;
- норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) Банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року не відповідав, в усіх суттєвих аспектах, вимогам статті 5.7 Глави 5 Розділу VI Постанови 368.

4. Адекватність системи управління ризиками

Система оцінювання та управління ризиками Банку регулюється Положенням «Про управління кредитними та ринковими ризиками ПАТ «ІНГ Банк Україна», що затверджено рішенням Голови Правління Банку від 4 січня 2013 року, Положенням «Про відділ з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки ПАТ «ІНГ Банк Україна», що затверджено рішенням Голови Правління Банку від 1 червня 2013 року, та охоплює наступні ризики:

- ризик ліквідності,
- валютний ризик,
- процентний ризик,
- ринковий ризик,
- кредитний ризик,
- операційний ризик, та
- ризик достатності капіталу.

Під час проведення аудиту ми провели аналіз системи управління ризиками Банку у тій мірі, в якій це було необхідно для надання аудиторського висновку щодо фінансової звітності Банку загалом. Такий аналіз не мав за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, не має розглядатися як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або упущень у системі управління ризиками Банку.

За результатами нашого аналізу, з урахуванням обмежень викладених вище, ми не знайшли суттєвих фактів, які б свідчили про неадекватність системи управління ризиками Банку характеру та обсягам операцій Банку.

5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

При веденні бухгалтерського обліку Банк керується вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

При проведенні аудиторських процедур щодо фінансової звітності Банку нами було розглянуто – у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур – заходи внутрішнього контролю Банку та процедури внутрішнього аудиту.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю.

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

Основоположні принципи організації бухгалтерського обліку зазначені у «Положенні про облікову політику Публічного акціонерного товариства «ІНГ банк Україна», затвердженому 28 грудня 2012 року рішенням Правління №28/12/2012.

Основоположні принципи внутрішнього аудиту Банку викладені у Положенні «Про внутрішній аудит ПАТ «ІНГ Банк Україна», яке було затверджено рішенням Наглядової Ради Банку від 22 вересня 2011 року, що базується на вимогах Закону України «Про банки та банківську діяльність» та Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України №114 від 20 березня 1998 року (із доповненнями).

Управління внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді Банку.

Управління внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою Радою Банку. Управління внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Наглядовій Раді та керівникам відповідних підрозділів, що підлягали перевірці.

Через об'єктивні обмеження, які притаманні будь-якій системі внутрішнього контролю, існує ризик виникнення помилок та порушень, які можуть залишитися невиявленими. Для цілей проведення аудиту фінансової звітності Банку загалом нами не встановлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Банку, які могли б негативно вплинути на можливість Банку обліковувати, обробляти, узагальнювати і відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, відповідати законодавчим, нормативним вимогам у відповідності до очікувань керівництва.

Звіт складено на 5 сторінках.

23 квітня 2015 року



Свістич О.М.
Генеральний директор



Студинська Ю.С.

Сертифікат аудитора №0131

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів банків НБУ №0000111

Звіт про фінансовий стан
Станом на 31 грудня 2014 р.
(в тисячах гривень)

	<i>Приміт- ки</i>	2014 р.	2013 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2 731 282	1 544 374
Торгові цінні папери	6	9 361	273 571
Кошти в кредитних установах	7	-	1 060 899
Похідні фінансові активи		-	92
Кредити клієнтам	8	9 617 993	6 562 253
Цінні папери, доступні для продажу	9	62	62
Основні засоби		9 363	5 327
Нематеріальні активи		1 094	1 378
Поточні податкові активи	10	207 269	233 577
Відстрочені податкові активи	10	-	279
Інші активи	12	5 535	6 696
Всього активів		12 581 959	9 688 508
Зобов'язання			
Кошти кредитних установ	13	7 180 204	4 144 422
Кошти клієнтів	14	3 171 296	3 846 233
Похідні фінансові зобов'язання		-	6 629
Відстрочені податкові зобов'язання	10	42 866	-
Інші зобов'язання	12	95 591	42 864
Всього зобов'язань		10 489 957	8 040 148
Власний капітал			
Статутний капітал	15	751 579	751 579
Додатковий сплачений капітал		46 278	13 359
Нерозподілені прибутки		1 294 145	883 422
Всього власного капіталу		2 092 002	1 648 360
Всього зобов'язань та капіталу		12 581 959	9 688 508

Підписано та дозволено до випуску від імені Правління Банку

В.о. Голови Правління



Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська

22 квітня 2015 р.

Звіт про сукупні прибутки та збитки
За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.
(в тисячах гривень)

	<i>Приміт- ки</i>	2014 р.	2013 р.
Процентні доходи			
Кредити клієнтам		722 216	595 368
Кошти в кредитних установах		2 894	572
Цінні папери, доступні для продажу		-	5 887
Операції з Національним банком України		40 160	3 233
		765 270	605 060
Торгові цінні папери		2 210	23 435
		767 480	628 495
Процентні витрати			
Кошти кредитних установ		(34 239)	(30 214)
Кошти клієнтів		(14 905)	(24 307)
		(49 144)	(54 521)
Чисті процентні доходи		718 336	573 974
Резерв під зменшення корисності кредитів	7, 8	(144 644)	(209 621)
Чисті процентні доходи за виражуванням резерву під зменшення корисності кредитів		573 692	364 353
Комісійні доходи	17	33 367	34 922
Комісійні витрати	17	(229 480)	(182 612)
Результат операцій із торговими цінними паперами		1 964	44 883
Результат операцій з іноземною валютою:			
торгівельні операції		165 198	98 719
курсові різниці		142 979	(5 690)
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів	8	2 453	15 091
Інші доходи	18	12 427	4 830
Непроцентні доходи		128 908	10 143
Витрати на персонал	19	(102 816)	(80 461)
Знос і амортизація		(2 933)	(3 249)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(89 207)	(67 188)
Інші види зменшення корисності та резерви	11	(5 649)	78
Непроцентні витрати		(200 605)	(150 820)
Прибуток до оподаткування		501 995	223 676
Витрати з податку на прибуток	10	(91 270)	(38 580)
Прибуток за рік		410 725	185 096
Інший сукупний дохід		-	-
Усього сукупний дохід за рік		410 725	185 096
Базисний та розбавлений прибуток на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)	15	0,0056	0,0025

В.о. Голови Правління

Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська

22 квітня 2015 р.



Примітки на стор. 5-39 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Звіт про зміни у власному капіталі**За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.***(в тисячах гривень)*

	Статутний капітал	Додатковий сплачений капітал	Нерозподілені прибутки	Всього
1 січня 2013 р.	751 579	13 359	1 224 324	1 989 262
Прибуток за рік	-	-	185 096	185 096
Дивіденди сплачені	-	-	(526 000)	(526 000)
31 грудня 2013 р.	751 579	13 359	883 420	1 648 358
Прибуток за рік	-	-	410 725	410 725
Внесок власника у капітал (Примітка 8)	-	40 146	-	40 146
Податковий вплив на внесок власника у капітал (Примітка 10)	-	(7 227)	-	(7 227)
31 грудня 2014 р.	751 579	46 278	1 294 145	2 092 002

В.о. Голови Правління



Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська

22 квітня 2015 р.

Звіт про рух грошових коштів**За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.***(в тисячах гривень)*

	<i>Приміт- ки</i>	2014 р.	2013 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності			
Проценти отримані		752 163	658 454
Проценти сплачені		(50 804)	(75 906)
Комісійні доходи отримані		33 367	34 922
Комісійні витрати сплачені		(229 596)	(182 612)
Чисті реалізовані прибутки від операцій з торговими цінними паперами		12 872	44 883
Чисті реалізовані прибутки від операцій з іноземними валютами		165 314	98 717
Чистий прибуток від продажу кредитів клієнтів		2 453	15 091
Інші доходи отримані		13 480	4 830
Витрати на персонал сплачені		(91 253)	(86 178)
Інші операційні витрати сплачені		(87 933)	(67 188)
Рух грошових коштів від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		520 063	445 013
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>			
Торгові цінні папери		248 030	(77 181)
Кошти в кредитних установах		1 107 114	(80 352)
Кредити клієнтам		1 758 716	1 728 646
Інші активи		509	1 077
<i>Чисте зменшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		(1 089 192)	(624 018)
Кошти клієнтів		(1 828 985)	(567 243)
Інші зобов'язання		(2 866)	(23 015)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності, до оподаткування		713 389	802 927
Податок на прибуток сплачений		(29 043)	(290 961)
Чисте надходження грошових коштів від операційної діяльності		684 346	511 966
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності			
Надходження від продажу цінних паперів, доступних для продажу		-	3 329
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(6 687)	(1 544)
Надходження від продажу основних засобів		2	1 978
Чисте (вибуття)/надходження грошових коштів від інвестиційної діяльності		(6 685)	3 763
Рух грошових коштів у фінансовій діяльності			
Дивіденди виплачені		-	(526 000)
Чисте вибуття грошових коштів від фінансової діяльності		-	(526 000)
Вплив зміни обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		509 247	670
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 186 908	(9 601)
Грошові кошти та їх еквіваленти на 1 січня		1 544 374	1 553 975
Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня	5	2 731 282	1 544 374

В.о. Голови Правління

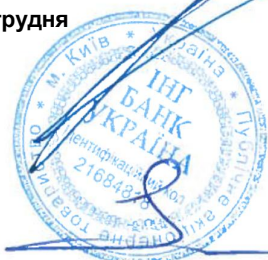
Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська

22 квітня 2015 р.

Примітки на стор. 5-39 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.



(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Основна діяльність

Публічне акціонерне товариство «ІНГ Банк Україна» (далі – «Банк») було засновано як закрите акціонерне товариство згідно з законодавством України і зареєстровано Національним банком України (далі – «НБУ») 15 грудня 1997 р.

Спеціалізацією Банку є надання банківських послуг провідним українським та іноземним компаніям і банкам. Ці послуги включають кредитування, торгове фінансування, здійснення платежів та інше. Банк також надає послуги з відкриття рахунків і пропонує юридичним особам банківські продукти строкового характеру. Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною ліцензією на здійснення банківських операцій, виданою НБУ. Банк також має ліцензію на торгівлю цінними паперами, видану Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, і є учасником державної програми страхування вкладів в Україні.

Банк здійснює свою діяльність переважно в Україні, однак Банк також проводить операції на міжнародних ринках.

Банк є 100% дочірнім підприємством ING Bank N.V. (Нідерланди). Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, м. Київ, вул. Спаська, 30-А.

2. Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У 2014 року політична та економічна ситуація в Україні значно погіршилась. Відбулося відділення Автономної Республіки Крим та її приєднання до Російської Федерації. Протягом 2014 року відбувалося і продовжується повномасштабне збройне протистояння у певних частинах Донецької та Луганської областей. Ці чинники призвели до значного зниження основних макроекономічних показників країни, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальшого зниження суверенного кредитного рейтингу.

З 1 січня 2014 р. до дати випуску цієї фінансової звітності українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ до долара США, девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 187 відсотків. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також запровадив більш жорсткі вимоги щодо обов'язкової конвертації надходжень в іноземній валюті у гривню.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Станом на 31 грудня 2014 р. Банк мав кредит клієнтові, який веде діяльність в регіонах, що знаходяться в зонах конфлікту, із балансовою вартістю 647 324 тис. грн. або 5,1% від загального обсягу активів Банку. Резерв щодо кредиту не був сформований, оскільки він був повністю забезпечений безвідкличною гарантією ING Bank N.V.

Уряд визначив пріоритетами своєї політики асоціацію України з Європейським Союзом, реалізацію комплексу реформ, націлених на усунення існуючих дисбалансів в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

3. Основа складання звітності та основні положення облікової політики

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа оцінки

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, торгові цінні папери і цінні папери, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю.

Функціональна валюта та валюта представлення

Національною валютою в Україні є гривня («грн.»). Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень («тис. грн.»), що є функціональною валютою Банку та валютою представлення, якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою до 31 грудня 2000 р. Таким чином, Банк застосовував МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті, включаючи компоненти капіталу, були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

Зміни в обліковій політиці та розкриттях до фінансової звітності – нові та змінені стандарти та інтерпретації

Банк застосував такі переглянуті МСФЗ і тлумачення, що набули чинності для річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2014 р.:

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

Поправки передбачають виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Згідно з виключенням із вимоги щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на Банк, оскільки Банк не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

Поправка до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»

У рамках цих поправок роз'яснюється значення фрази «наразі має юридично закріплене право на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку стосовно розрахункових систем, у рамках яких використовуються механізми неодноточасних валових платежів. Поправки не вплинули на фінансовий стан Банку.

Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

У тлумаченні зазначається, що компанія повинна визнавати зобов'язання з обов'язкових платежів тоді, коли має місце діяльність, що обумовлює необхідність виплати згідно із законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального граничного значення, тлумачення вказує, що зобов'язання не визнається до моменту досягнення мінімального граничного значення. Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 не вплинуло на фінансову звітність Банку, оскільки Банк у попередні роки дотримувався принципів визнання, встановлених МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які відповідають вимогам Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21.

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

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, класифікованого як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки не вплинули на Банк, оскільки в поточному звітному періоді Банк не здійснював новацій похідних фінансових інструментів.

Розкриття інформації про відшкодовувану вартість для нефінансових активів – Поправки до МСФЗ (IAS) 36

Ці поправки усувають ненавмисні наслідки застосування МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» до розкриття інформації, необхідної відповідно до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Крім цього, поправки вимагають розкриття інформації про відшкодовувану вартість активів або підрозділів, що генерують грошові потоки, за якими було визнано зменшення корисності або відбулося відновлення збитків від зменшення корисності протягом періоду. Поправки не вплинули на фінансовий стан або результати діяльності Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка справедливої вартості

Банк оцінює фінансові активи, такі як торгові цінні папери, цінні папери, доступні для продажу, та похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю на кожну звітну дату. Інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів, що оцінюються за амортизованою вартістю наведено у Примітці 21.

Справедлива вартість є ціною, яка була би отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на дату оцінки за поточних ринкових умов. Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, за умови відсутності головного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Банку повинен бути доступ до головного або найбільш сприятливого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Банк використовує відповідні методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи вихідні дані, що не спостерігаються.

Усі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється чи розкривається у фінансовій звітності, класифікуються відповідно зазначеної ієрархії джерел справедливої вартості на основі вхідних даних найнижчого рівня, з тих, що є суттєвими для оцінки справедливої вартості у цілому.

- Рівень 1 – ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання.
- Рівень 2 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, що спостерігаються прямо або опосередковано на ринку.
- Рівень 3 – моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки вхідні дані, що відносяться до найнижчого рівня ієрархії, що не є спостерігаються на ринку.

У випадку активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі Банк визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на основі вихідних даних найнижчого рівня, що є значними для визначення справедливої вартості у цілому) на кожну звітну дату.

Найкращим доказом справедливої вартості при первісному визнанні фінансових інструментів звичайно є ціна угоди. Якщо Банк вважає, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати у випадку, у якого така справедлива вартість підтверджується ціною котирування (нескоригованою) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання (рівень 1) чи основана на методиці розрахунку, яка використовує виключно спостережувальні дані.
- В усіх інших випадках первісна оцінка фінансового інструменту коригується у майбутніх періодах на різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди. Після первісного визнання Банк визнає таку відстрочену різницю як дохід або витрати виключно у тому випадку якщо вихідні дані стають спостережувальними чи визнання інструменту припиняється.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСБО 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, доступні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли актив буде переданий Банку. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Фінансові активи, що класифікуються як торгові, відносять до категорії «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку». Фінансові активи класифікуються як призначені для торгівлі, якщо їх придбали з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являють собою ефективні інструменти хеджування. Прибутки або збитки від фінансових активів, відображених за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або цінні папери, доступні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки при вибутті або зменшенні корисності таких кредитів, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи, доступні для продажу

Фінансові активи, доступні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як доступні для продажу або ті, що не класифіковані як «фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку», «кредити та дебіторська заборгованість» або «інвестиції, утримувані до погашення». Після первісного визнання фінансові інвестиції, доступні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються як окремий компонент у звіті про сукупні прибутки та збитки до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі капіталу іншого сукупного доходу, включається до звіту про сукупні прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Інвестиції у дольові інструменти, що не мають ринкової ціни на активному ринку, оцінюються за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

Згортання

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в НБУ (без обмежень щодо їх використання Банком), депозитні сертифікати, випущені НБУ, та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів з дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Договори «репо» і зворотного «репо» і надання кредитів під заставу цінних паперів

Договори продажу та зворотної покупки цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан і перекласифіковуються у категорію цінних паперів, переданих у заставу за договорами «репо», у разі наявності в контрагента права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів. Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або клієнтами. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі заборгованості інших банків або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотної покупки розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної прибутковості.

Цінні папери, позичені контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні папери, залучені на умовах позики, визнаються у фінансовій звітності тільки при реалізації третім особам, і результат від продажу відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки як результат від операцій з торговими цінними паперами. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форварди на валютних та фондових ринках та валютні свопи. Ці фінансові інструменти призначаються для торгівлі й відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про сукупні прибутки та збитки як чисті прибутки від операцій з іноземними валютами, залежно від характеру інструментів.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти чи їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед кредитними установами та кошти клієнтів. Після первісного визнання, позикові кошти надалі оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Якщо Банк викупує свої зобов'язання, їх визнання у звіті про фінансовий стан припиняється, а різниця між балансовою вартістю зобов'язань та виплаченою винагородою відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Оренда

Операційна оренда – Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

Операційна оренда – Банк як орендодавець

Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є предметом операційної оренди, в залежності від виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки протягом строку оренди у складі інших доходів. Сукупна вартість пільг, що надаються орендарям, рівномірно відображається як зменшення орендного доходу протягом строку оренди. Первісні прямі витрати, понесені у зв'язку із договором операційної оренди, додаються до балансової вартості активу, що здається в оренду.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів відбувається тоді і тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу («випадок виникнення збитків»), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також на підставі спостережуваної ринкової інформації щодо поміркованого зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що корелюють зі збитками за активами.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

Спочатку Банк визначає, чи існують об'єктивні індивідуальні ознаки зменшення корисності заборгованості кредитних установ та кредитів клієнтам, що обліковуються за амортизованою вартістю, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки зменшення корисності фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки зменшення корисності розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється на предмет зменшення корисності на сукупній основі. Активи, що оцінюються окремо на предмет зменшення корисності, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від зменшення корисності, не повинні оцінюватись на предмет зменшення корисності на сукупній основі.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву на зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у найближчому часі, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або знижується й таке збільшення або зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається в звіті про сукупні прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка.

Обчислення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від ймовірності реалізації забезпечення.

З метою сукупної оцінки зменшення корисності фінансові активи розподіляються на групи на основі внутрішньої системи кредитних рейтингів Банку, з урахуванням характеристик кредитного ризику, таких як вид активу, галузь економіки, географічне розташування, вид забезпечення, своєчасність платежів та інші відповідні фактори.

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній ринковій інформації за кожен рік (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі чи інших факторах, що свідчать про понесені збитки та їх розмір). Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи, доступні для продажу

На кожну звітну дату Банк визначає наявність об'єктивних ознак зменшення корисності інвестиції або групи інвестицій, доступних для продажу.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як доступні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності, накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про сукупні прибутки та збитки, виключаються зі звіту про сукупні прибутки та збитки і визнаються у складі прибутків та збитки. Збитки від зменшення корисності інвестицій в дольові інструменти не сторнуються через прибутки та збитки. Збільшення їх справедливої вартості після зменшення корисності визнається безпосередньо у складі іншого сукупного доходу у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як «доступні для продажу», то зменшення корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у складі прибутків та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується через прибутки та збитки.

Реструктуризовані кредити

Банк намагається, якщо можливо, реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою. Це може включати продовження строків погашення та погодження нових умов надання кредиту.

Облік подібної реструктуризації проводиться наступним чином:

- Якщо змінюється валюта кредиту, то старий кредит припиняється визнаватися, а натомість визнається новий кредит.
- Якщо реструктуризація не обумовлена фінансовими труднощами позичальника, то Банк використовує підхід аналогічний до підходу щодо фінансових зобов'язань, описаному нижче.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Якщо реструктуризація обумовлена фінансовими труднощами позичальника та кредит визнано таким, що втратив корисність після реструктуризації, то Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх платежів грошових потоків у відповідності з новими умовами договору, дисконтованих з використанням первинної ефективної ставки, та балансовою вартістю до реструктуризації, у складі відрахування до резервів під зменшення корисності у звітному періоді. Якщо кредит не є знеціненим в результаті реструктуризації, то Банк перераховує поточну ефективну процентну ставку.

Як тільки умови кредитування переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно аналізує реструктуризовані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, що розраховується з використанням первісної або поточної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі:

- Якщо закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- Якщо Банк передає права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі без суттєвої затримки третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- Якщо Банк або (а) передає практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передає і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передає контроль над цим активом.

У разі якщо Банк передає свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не передає і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передає контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, що має форму гарантії за переданим активом, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

У випадку, якщо подальша участь в активі набирає форми проданого та/або придбаного опціону (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на переданий актив, то розмір подальшої участі Банку – це вартість переданого активу, який Банк може викупити. Однак у випадку, коли проданий опціон «пут» (включаючи опціони, розрахунки за якими відбуваються грошовими коштами на нетто-основі, або аналогічні інструменти) на актив, який оцінюється за справедливою вартістю, обсяг подальшої участі Банку визначається як менша з двох оцінок: справедлива вартість переданого активу або ціна виконання опціону.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, первісне зобов'язання знімається з обліку, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у звіті про сукупні прибутки та збитки.

Фінансові гарантії

У ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії у формі акредитивів, гарантій та авалів. Договори фінансової гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю в статті «Інші зобов'язання», яка є отриманою комісією. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожним договором гарантії оцінюється за більшим з двох значень: сумою амортизованої комісії або найкращою оцінкою витрат, необхідних для врегулювання будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає за гарантією.

Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки. Отримана премія визнається у звіті про сукупні прибутки та збитки лінійним методом протягом строку дії гарантії.

Оподаткування

Розрахунок поточних податкових витрат здійснюється у відповідності до податкового законодавства України.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочені податки на прибуток відображаються стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент її здійснення не впливає ані на бухгалтерський прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік цих тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що будуть застосовуватись протягом періоду реалізації активу чи врегулювання зобов'язання на підставі ставок податку, що були чинними або фактично стали чинними на звітну дату.

Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, пов'язаних з інвестиціями у дочірні та асоційовані підприємства, а також спільні підприємства, за винятком випадків, коли час сторнування тимчасової різниці піддається контролю, та існує ймовірність того, що тимчасова різниця не буде сторнована в осяжному майбутньому.

Крім цього, в Україні існують різні операційні податки, що застосовуються до діяльності Банку. Зазначені податки включені до статті «Інші адміністративні та операційні витрати» звіту про сукупні прибутки та збитки.

Основні засоби

Майно та обладнання відображаються за собівартістю, за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченого зносу та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Балансова вартість майна та обладнання переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Нарахування амортизації активу починається з дати, коли він став придатним для використання. Знос нараховується за лінійним методом протягом таких строків корисної служби:

	<u>Роки</u>
Обладнання	2-12 років
Меблі	8 років
Інші матеріальні активи	2-5 років
Транспортні засоби	5 років
Поліпшення орендованих основних засобів	Протягом найменшого з двох строків: строку оренди або строку корисної експлуатації

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонт та відновлення відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки у періоді, в якому такі витрати були понесені, та включаються до статті «Інші адміністративні та операційні витрати», крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та ліцензії. Нематеріальні активи, придбані окремо, спочатку оцінюються за собівартістю. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи амортизуються протягом строку корисної служби, що становить від 3 до 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з визначеним строком служби переглядаються принаймні щорічно наприкінці кожного фінансового року.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідним відтік ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Виплати працівникам

Банк не приймає участі у жодних домовленостях про виплату пенсій, крім державної пенсійної системи України, що вимагає здійснення Банком обов'язкових внесків як відсотка від поточної заробітної плати працівників до вирахування податків. Вартість цих внесків відображається у звіті про сукупні прибутки та збитки, коли здійснюється нарахування відповідної заробітної плати. Крім цього, Банк не здійснює жодних суттєвих пенсійних виплат.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Власний капітал

Статутний капітал та операції з власниками

Звичайні акції класифікуються як капітал. Внески до статутного капіталу, здійснені до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

Зовнішні витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, визнаються як вирахування з доходів у капітал. Будь-які перевищення справедливої вартості отриманих над номінальною вартістю випущених акцій визнаються як додатковий сплачений капітал. Результати операцій з власниками, які діють згідно з їх повноваженнями власників, відображаються у складі власного капіталу у відповідних його компонентах.

Дивіденди

Дивіденди визнаються як зобов'язання та вираховуються з капіталу на звітну дату тільки у випадку якщо вони заявлені заздалегідь, або безпосередньо на звітну дату. Інформація про дивіденди розкривається коли вони заявлені до звітної дати, або заявлені чи задекларовані після звітної дати, але до дати підписання фінансової звітності до випуску.

Потенційні активи та зобов'язання

Потенційні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Потенційні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних з ними економічних вигод є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені. Для визнання доходів у фінансовій звітності необхідне дотримання наступних критеріїв:

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Для всіх фінансових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю, а також для купонних цінних паперів, що класифікуються як доступні для продажу, процентні доходи чи витрати відображаються за ефективною процентною ставкою, що є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні виплати та надходження протягом очікуваного строку служби фінансового інструмента чи більш короткого періоду, де це є застосовним, до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні враховуються всі договірні умови за фінансовим інструментом (наприклад, право на дострокове погашення) та всі винагороди чи додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані з фінансовим інструментом та є невід'ємною частиною ефективною процентною ставкою, але не враховуються майбутні збитки за кредитами. Балансова вартість фінансового активу чи фінансового зобов'язання коригується в разі перегляду Банком своєї оцінки платежів або надходжень. Скоригована балансова вартість обчислюється виходячи з первісної ефективною процентною ставкою, а зміни балансової вартості відображаються як процентні доходи чи витрати.

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

Комісійні доходи

Банк отримує комісійні доходи від різних видів послуг, що надаються клієнтам. Комісійні доходи можна розділити на такі дві категорії:

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

Комісійні, отримані від надання послуг протягом певного періоду, нараховуються протягом цього періоду. Такі статті включають комісійні доходи та винагороди за управління активами, відповідальне зберігання та інші управлінські та консультаційні послуги. Комісійні за зобов'язаннями з надання кредитів, що, ймовірно, будуть використані, та інші комісійні, пов'язані з наданням кредитів, переносяться на наступні періоди (разом із будь-якими додатковими витратами) та визнаються як коригування ефективною процентною ставкою за кредитом.

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

Комісійні, отримані за проведення або участь у переговорах щодо здійснення операції від імені третьої сторони, наприклад, укладення угоди про придбання акцій чи інших цінних паперів або придбання чи продаж компанії, визнаються по завершенні відповідної операції. Комісійні або частина комісійних, пов'язана з певними показниками доходності, визнаються після дотримання відповідних критеріїв.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях («грн.»), що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про сукупні прибутки та збитки як результат операцій з іноземною валютою (курсові різниці). Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до результату операцій з іноземною валютою.

Основні курси обміну української гривні, що були використані для підготовки цієї фінансової звітності на 31 грудня були наступні:

Валюта	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Долар США	15,7686	7,9930
Євро	19,2329	11,0415

Звітність за сегментами

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано. Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми доходів.

Майбутні зміни в обліковій політиці**Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності**

Нижче подані стандарти, які були випущені, але не набули чинності, на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує, при необхідності, застосувати ці стандарти, щойно вони набудуть чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

Рада з МСФЗ в липні 2014 р. опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата первісного застосування – 1 лютого 2015 р. чи більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 р., запроваджує нову п'ятисхдинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 р. або після цієї дати. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань»

МСФЗ (IFRS) 14 є не обов'язковим до застосування стандартом, який дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосування більшості поточних облікових політик для рахунків відстрочених тарифних коригувань при першому застосуванні МСФЗ. Компанії, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні подавати залишки та рух на рахунках відстрочених тарифних коригувань окремими рядками у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки й інший сукупний дохід відповідно. Стандарт вимагає розкриття сутності тарифного регулювання компанії й притаманних йому ризиків, а також впливу тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Оскільки Банк вже складає звітність згідно з МСФЗ, цей стандарт до нього не застосовується.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: внески з боку працівників»

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії обліковувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних програм із визначеними виплатами. В разі якщо внески прив'язані до надаваних послуг, вони повинні відноситися до періодів служби як від'ємна вигода. Поправки уточнюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески як зменшення вартості поточних послуг у тому періоді, в якому такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 р. або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк, оскільки Банк не має пенсійних програм із визначеними виплатами з внесками з боку працівників або третіх осіб.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій самій спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім цього, до МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, що здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство, що звітує, перебувають під загальним контролем однієї сторони, що здійснює кінцевий контроль.

Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі у спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток у тій самій спільній операції, та набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення припустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють один із принципів МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, а саме, що виручка відображає передбачувану структуру споживання компанією економічних вигід від операційної діяльності (частиною якої є актив), а не економічних вигід від використання активу, які споживаються компанією. В результаті метод амортизації, що ґрунтується на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів і лише у крайніх обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк, оскільки Банк не застосовує методів, що ґрунтуються на виручці, для амортизації необоротних активів.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

Поправки змінюють вимоги до обліку біологічних активів, що відповідають визначенню плодоносних рослин. Відповідно до поправок, біологічні активи, що відповідають визначенню плодоносних рослин, виключаються зі сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього до них застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини обліковуватимуться за накопиченою первісною вартістю (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за первісною вартістю або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки зазначають, що продукція, яка виростає на плодоносних рослинах, залишається у сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 та обліковується за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу» застосовується для державних грантів, що стосуються плодоносних рослин. Поправки набувають чинності ретроспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк, оскільки Банк не має плодоносних рослин.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності»

Поправки дозволяють компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства й асоційовані компанії. Компанії, що вже застосовують МСФЗ та вирішили перейти на метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ та обирають метод участі у капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Ці поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»

Поправки вирішують відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28 щодо втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що являють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки в тій мірі, в якій він стосується частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних звітних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 рр.

Ці поліпшення набувають чинності 1 липня 2014 р. Очікується, що ці поправки суттєво не вплинуть на Банк. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»

Це поліпшення застосовується перспективно й роз'яснює різноманітні питання, що стосуються визначень умов строку служби й умов діяльності, що є умовами переходу, зокрема:

- умова діяльності повинна містити умову строку служби;
- певні результати діяльності повинні бути досягнуті під час надання послуг контрагентом;
- певні результати діяльності повинні стосуватися операцій чи діяльності компанії або інших компаній, що входять до тієї самої групи;
- умова діяльності може бути чи не бути ринковою;
- якщо контрагент, незалежно від причини, припиняє надання послуг під час періоду переходу, умова служби вважається невиконаною.

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи) у результаті об'єднання бізнесу повинні надалі обліковуватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від того, чи потрапляють вони у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСФЗ (IAS) 39).

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»

Поправки застосовуються ретроспективно й роз'яснюють, що:

- Компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, й економічні характеристики (наприклад, продаж або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, чи є сегменти схожими;
- Розкриття узгодження активів сегментів із загальними активами вимагається, тільки якщо таке узгодження надається керівнику, що ухвалює операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

МСФЗ (IFRS) 13 «Короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість – поправки до МСФЗ (IFRS) 13»

Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Основі для висновку, що короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість без визначених процентних ставок може обліковуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»

Ця поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює положення МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 стосовно того, що актив може бути переоцінений на основі спостережуваних даних за результатами як бруто-, так і нетто-оцінки. Крім цього, накопичена амортизація визначена як різниця між бруто-оцінкою активу та його балансовою вартістю.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»

Поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, яка надає послуги в якості старшого управлінського персоналу), є зв'язаною стороною та включається у розкриття інформації про зв'язані сторони. Крім цього, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 рр.

Ці поліпшення набувають чинності 1 липня 2014 р. Очікується, що ці поправки суттєво не вплинуть на Банк. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що для цілей виключень зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- уся спільна діяльність, а не тільки спільні підприємства, виключені зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3;
- це виключення застосовне тільки для обліку у фінансовій звітності самої спільної діяльності.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що виключення для компаній, які утримують групу фінансових активів і фінансових зобов'язань (портфель) і управляють цією групою як єдиним цілим, може застосовуватися до портфелів, що складаються не тільки з фінансових активів і фінансових зобов'язань, але й з інших контрактів, що потрапляють у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСФЗ (IAS) 39).

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна власність»

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 30 визначає різницю між інвестиційною власністю та нерухомістю, що займається власником (тобто, основними засобами). Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу.

Визначення «МСФЗ, що набув чинності» – поправки до МСФЗ (IFRS) 1

Ця поправка роз'яснює в Основі для висновку, що компанія може обрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, що дозволяє дострокове застосування, за умови, що кожен зі стандартів послідовно застосовується в усіх періодах, поданих у першій звітності компанії згідно з МСФЗ. Оскільки Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, ця поправка до нього не застосовується.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2012-2014 рр.

Ці поліпшення набувають чинності 1 січня 2016 р. Очікується, що ці поправки суттєво не вплинуть на Банк. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» – зміни у способі вибуття

Активи (або ліквідаційні групи) зазвичай вибувають або шляхом продажу, або шляхом розподілу між власниками. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням первісного плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно стосовно змін методів продажу, які будуть зроблені в річних звітних періодах, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – договори обслуговування

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку безперервну участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді з МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування безперервною участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, який передбачає комісійну винагороду, може являти собою безперервну участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди й комісійної винагороди відповідно до вказівок щодо безперервної участі, поданих у пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин у рамках договорів обслуговування на предмет безперервної участі була проведена ретроспективно. Проте, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує періоду, в якому компанія вперше застосувала поправки.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – застосовність розкриття інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності

Керівництво щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 у грудні 2011 р. У розділі «Дата набуття чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 зазначається, що «Організація повинна застосовувати ці поправки для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2013 р. або після цієї дати, й для проміжних періодів у рамках таких річних звітних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Незрозуміло, чи повинна бути розкрита відповідна інформація у скороченій проміжній фінансовій звітності.

Поправка вилучає фразу «й для проміжних періодів у рамках таких річних звітних періодів», роз'яснюючи, що розкриття цієї інформації не потрібне у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам» – проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій ґрунтується на валюті, в якій виражено зобов'язання, а не країні, до якої таке зобов'язання відноситься. У разі, якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій у цій валюті відсутній, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» – розкриття інформації в будь-якому іншому компоненті проміжної фінансової звітності

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути подані або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю й тим документом, де вони фактично подані в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, у коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ зазначила, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна користувачам на тих самих умовах та одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

4. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінок

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку здійснювало оцінки при визначенні сум, відображених у фінансовій звітності. Найбільш суттєве використання оцінок включає таке:

Резерв під збитки від зменшення корисності кредитів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників. Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи. Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів. Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів для відображення поточних обставин.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2014 р., Банк визнав резерв під збитки від зменшення корисності кредитів клієнтам в сумі 44 200 тис. грн. (2013: 269 125 тис. грн.) (Примітка 8). Станом на 31 грудня 2014 р. Банк не визнав резерву під зменшення корисності по відношенню до деяких кредитів, забезпечених безвідкличною гарантією материнського банку або підконтрольних йому компаній, оскільки керівництво має намір звернути стягнення за такою гарантією в повній сумі у випадку дефолту забезпечених кредитів та неможливості досягнення домовленості про їх реструктуризацію. Загальна балансова вартість кредитів, забезпечених гарантією материнського банку або підконтрольних йому компаній, складала 8 224 381 тис. грн. станом на 31 грудня 2014 р.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2014 р.	2013 р.
Депозитні сертифікати, випущені НБУ, зі строком погашення до 90 днів	1 300 784	–
Кореспондентський рахунок в НБУ	765 424	784 469
Поточні рахунки в інших кредитних установах	646 517	699 471
Грошові кошти в касі	18 557	10 434
Строкові депозити в кредитних установах, розміщені на строк до 90 днів	–	50 000
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 731 282	1 544 374

Кореспондентський рахунок в НБУ являє собою кошти, розміщені в НБУ для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2014 р. кошти в сумі 583 436 тис. грн., що було розміщено на поточних рахунках у семи банках ОЕСР (2013: 596 752 тис. грн. у восьми банках ОЕСР), включено до поточних рахунків в інших кредитних установах. Розміщення було здійснено на ринкових умовах.

6. Торгові цінні папери

Станом на 31 грудня 2014 р. торгові цінні папери представлені облігаціями внутрішнього державного боргу України балансовою вартістю 9 361 тис. грн. (2013: 273 571 тис. грн.).

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	2014 р.	2013 р.
Обов'язкові резерви на спеціальному рахунку в НБУ	–	1 056 980
Кредити і депозити в інших банках	6 583	4 130
Всього кошти в кредитних установах	6 583	1 061 110
Мінус – Резерв під зменшення корисності	(6 583)	(211)
Кошти в кредитних установах	–	1 060 899

Відповідно до вимог Національного банку України, Банк зобов'язаний утримувати певний залишок обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць.

Станом на 31 грудня 2014 р. українські банки зобов'язані утримувати обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, в розмірі не менше ніж 40% від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання (2013: 40% обов'язкового резерву під 1,95% річних). Станом на 31 грудня 2014 р. сума обов'язкового резерву, утримувана на кореспондентському рахунку в НБУ, становила 405 130 тис. грн. і була включена до складу грошових коштів та їх еквівалентів (Примітка 5) (2013: 154 741 тис. грн. на окремому рахунку у складі коштів в кредитних установах).

У 2014 р. НБУ скасував вимоги, які діяли станом на 31 грудня 2013 р. та згідно яких українські банки повинні були утримувати у формі безпроцентного грошового депозиту на окремому рахунку в НБУ 20% від суми, залученої від нерезидентів в іноземній валюті на термін менше 183 днів, а також суму, еквівалентну резерву під знецінення (визначається згідно з регулятивними вимогами) кредитів, виданих в іноземній валюті позичальникам, які не мають доходів в іноземній валюті. Станом на 31 грудня 2013 р. кошти, розміщені Банком на окремому рахунку в НБУ, складала 902 239 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкового резерву в НБУ.

Рух резерву під зменшення корисності заборгованості кредитних установ був таким:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
1 січня	211	221
Нарахування/(розформування)	6 372	(10)
31 грудня	6 583	211

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Кредити юридичним особам	9 340 640	6 613 516
Овердрафти	250 925	145 855
Кредити фізичним особам	70 628	72 007
Усього кредити клієнтам	9 662 193	6 831 378
Мінус – резерв під зменшення корисності	(44 200)	(269 125)
Кредити клієнтам	9 617 993	6 562 253

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

Узгодження резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам за категоріями є таким:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2014 р.	253 203	220	15 702	269 125
Нараховано за рік	116 154	3 893	18 225	138 272
Продаж кредитів	(310 341)	-	-	(310 341)
Зменшення резерву, визнане у складі додаткового капіталу	(40 146)	-	-	(40 146)
Відновлення раніше списаних кредитів	2 740	-	-	2 740
Списання	-	-	(15 450)	(15 450)
На 31 грудня 2014 р.	21 610	4 113	18 477	44 200
Зменшення корисності на індивідуальній основі	-	-	10 840	10 840
Зменшення корисності на сукупній основі	21 610	4 113	7 637	33 360
	21 610	4 113	18 477	44 200
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	4 348 523	-	14 752	4 365 835

Протягом 2014 р. Банк отримав гарантії від материнського банку та контрольованих ним компаній (надалі – Група ING) для компенсації понесених збитків від знецінення щодо кредитів деяким позичальникам. Банк визнав зменшення резерву під знецінення кредитів, забезпечених даними гарантіями, у складі додаткового капіталу у сумі 40 146 тис. грн.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 2014 р. Банк продав кредити клієнтам балансовою вартістю (за мінусом резерву на зменшення корисності) 236 696 тис. грн. за винагороду у вигляді грошових коштів в сумі 239 148 тис. грн. Чистий результат від продажу у сумі 2 453 тис. грн. був визнаний у звіті про сукупні прибутки та збитки як чистий прибуток від продажу кредитів клієнтам.

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Овердрафти</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2013 р.	287 232	123	17 318	304 673
Нараховано за рік	210 695	97	(1 616)	209 176
Списання	(187 587)	-	-	(187 587)
Продаж кредитів	(57 137)	-	-	(57 137)
На 31 грудня 2013 р.	253 203	220	15 702	269 125
Зменшення корисності на індивідуальній основі	247 534	-	7 391	254 925
Зменшення корисності на сукупній основі	5 669	220	8 311	14 200
	253 203	220	15 702	269 125
Загальна сума кредитів, корисність яких зменшено на індивідуальній основі, до вирахування резерву під зменшення корисності	1 215 850	-	11 710	1 227 560

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

Розмір та види застави, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Банк запровадив керівні положення щодо прийняття різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- за кредитами юридичним особам – банківські та корпоративні гарантії, об'єкти нерухомого майна, запаси та торгова дебіторська заборгованість;
- за кредитами фізичним особам – застава житла, землі та майнових прав.

Банк також отримує гарантії від компаній Групи ING за кредитами, що надаються стосовно кредитів, наданих підприємствам – корпоративним клієнтам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості застави, вимагає додаткової застави згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості отриманої застави при перевірці достатності резерву на зменшення корисності кредитів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2014 р. концентрація кредитів Банку була представлена сумою заборгованості десяти найбільших позичальників – третіх сторін у розмірі 6 098 874 тис. грн. (63% загального кредитного портфелю) (2013: 3 550 916 тис. грн., або 52%). Станом на 31 грудня 2014 р. сума створеного резерву під зменшення корисності цих кредитів становила 6 986 тис. грн. (2013: 218 733 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2014 р. загальна балансова вартість кредитів, забезпечених гарантіями Групи ING, становила 8 224 381 тис. грн. або 86% від загальної заборгованості (2013: 4 767 177 тис. грн. або 73%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють свою діяльність на території України в таких галузях економіки:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Торгівля	2 352 667	2 230 753
Енергетична промисловість	1 515 685	740 009
Машинобудування	1 148 465	661 322
Хімічна промисловість	1 147 268	440 850
Послуги	1 134 434	562 669
Сільське господарство та харчова промисловість	1 069 651	1 206 406
Металургія	423 693	210 137
Паперова промисловість	378 765	240 175
Послуги зв'язку	241 156	136 356
Виробництво тютюну	153 096	125 815
Роздрібна торгівля	15 956	72 007
Виробництво будівельних матеріалів	-	68 289
Інше	81 357	136 590
	<u>9 662 193</u>	<u>6 831 378</u>

9. Цінні папери, доступні для продажу

Станом на 31 грудня 2014 р. цінні папери, доступні для продажу, були представлені акціями балансовою вартістю 62 тис. грн. (2013: акціями балансовою вартістю 62 тис. грн.).

10. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Поточні витрати з податку на прибуток	55 348	13 548
Витрати/(доходи) з відстроченого податку	35 922	25 032
Витрати з податку на прибуток	<u>91 270</u>	<u>38 580</u>

Станом на 31 грудня 2014 р. поточні податкові активи склали 207 269 тис. грн. (2013: 233 577 тис. грн.). Згідно з положеннями Податкового кодексу України, починаючи з 1 січня 2013 р. Банк, як і інші великі платники податків в Україні, був зобов'язаний здійснювати щомісячні авансові внески за податком на прибуток на основі оподатковуваного прибутку за попередній рік, який був меншим, ніж за поточний рік, що дозволило частково зменшити поточні податкові активи.

В грудні 2014 р. парламент України вніс ряд поправок до Податкового кодексу України. Поправки вступили в дію з 1 січня 2015 р. і суттєво змінюють деякі питання розрахунку оподатковуваного прибутку Банку, починаючи з вказаної дати. Банк розрахував відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2014 р., приймаючи до уваги дані зміни. У відповідності до прийнятих положень та змін до Податкового кодексу, внесених станом на 31 грудня 2014 р., базова ставка податку на прибуток становить 18%.

Ефективна ставка податку на прибуток відрізняється від нормативної ставки податку. Узгодження витрат з податку на прибуток за нормативною ставкою із фактичними результатами наведено нижче:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Прибуток до оподаткування	501 992	223 676
Нормативна ставка податку	18%	19%
Витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	<u>90 359</u>	<u>42 498</u>
Витрати, які не визнаються у податковому обліку	172	552
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	-	(909)
Ефект застосування 10% ставки податку за операціями з цінними паперами	(520)	(3 847)
Коригування податку за попередній рік	46	-
Вплив змін ставок оподаткування	1 213	286
Витрати з податку на прибуток	<u>91 270</u>	<u>38 580</u>

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 31 грудня відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні роки включають:

	Виникнення і списання тимчасових різниць			Виникнення і списання тимчасових різниць			2014 р.
	2012 р.	у складі прибутків або збитків	у складі іншого сукупного доходу	2013 р.	у складі прибутків або збитків	у складі власного капіталу	
Податковий ефект тимчасових різниць							
Грошові кошти та їх еквіваленти	(50)	50	-	-			
Кошти в кредитних установах	(3 089)	2 318	-	(771)	773	-	2
Торгові цінні папери	(3 157)	1 641	-	(1 516)	751	-	(765)
Кредити клієнтам	28 868	(29 585)	-	(717)	(37 433)	(7 227)	(45 377)
Основні засоби	895	(369)	-	526	(241)	-	285
Нематеріальні активи	66	(14)	-	52	(10)	-	42
Інші активи	(1 899)	1 978	-	79	45	-	124
Інші зобов'язання	3 677	(1 051)	-	2 626	193	-	2 819
Відстрочені податкові активи/(зобов'язання)	25 311	(25 032)	-	279	(35 922)	(7 277)	(42 870)

11. Інші види зменшення корисності та резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності та інших резервів:

	Інші активи	Гарантії та акредитиви надані	Всього
31 грудня 2012 р.	482	-	482
Розформування	(78)	-	(78)
31 грудня 2013 р.	404	-	404
Нараховано	22	5 627	5 649
31 грудня 2014 р.	426	5 627	6 053

Резерв під зменшення корисності активів вираховується з балансової вартості відповідних активів. Резерв під гарантії та акредитиви надані визнається у складі інших зобов'язань.

12. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2014 р.	2013 р.
Нараховані доходи	2 451	2 653
Передплачені витрати	3 367	4 073
Інші передоплати	283	293
Інше	50	81
	5 961	7 100
Мінус – резерв під зменшення корисності інших активів (Примітка 11)	(426)	(404)
Інші активи	5 535	6 696

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Інші зобов'язання включають:

	2014 р.	2013 р.
Нараховані витрати	33 835	14 664
Кредиторська заборгованість за послуги	29 313	13 684
Нараховані комісійні витрати за отриманими гарантіями	24 496	12 188
Резерви під позабалансові зобов'язання (Примітка 11)	5 627	–
Нараховані податки, крім податку на прибуток	1 728	1 732
Транзитні рахунки за операціями клієнтів	514	398
Конверсійні валютні операції	42	45
Інше	36	153
Інші зобов'язання	95 591	42 864

13. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2014 р.	2013 р.
Короткострокові кредити та депозити	6 642 400	3 950 310
Довгострокові кредити та депозити	537 804	194 112
Кошти кредитних установ	7 180 204	4 144 422

Станом на 31 грудня 2014 р. кредити і депозити кредитних установ включають кошти, отримані від банків групи ING, що становили 7 179 366 тис. грн. або 99% коштів кредитних установ (2013: 4 136 442 тис. грн. або 99%).

14. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2014 р.	2013 р.
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	3 029 367	2 035 834
- Фізичні особи	12 163	10 384
	3 041 530	2 046 218
Строкові депозити юридичних осіб	129 766	1 800 015
Кошти клієнтів	3 171 296	3 846 233
Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями	2 777	4 730

Станом на 31 грудня 2014 р. на поточних рахунках юридичних осіб були розміщені кошти десяти найбільших клієнтів – третіх осіб у сумі 1 517 187 тис. грн. (50% поточних рахунків юридичних осіб) (2013: 1 299 011 тис. грн., або 64%).

Станом на 31 грудня 2014 р. строкові депозити юридичних осіб включали кошти семи юридичних осіб – третіх осіб у сумі 129 765 тис. грн., або 100% загального обсягу депозитів юридичних осіб (2013: 1 790 580 тис. грн. або 99,5%).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Розшифровка рахунків клієнтів за галузями економіки наведена нижче:

	2014 р.	2013 р.
Торгівля	996 825	678 524
Сільське господарство та харчова промисловість	992 619	435 104
Послуги	524 297	194 641
Хімічна промисловість	244 724	187 873
Фінансові послуги	108 518	88 829
Металургія	83 361	14 344
Виробництво	72 649	113 963
Транспорт і зв'язок	71 049	28 989
Фізичні особи	13 171	10 384
Видобувна промисловість	4 446	2 005 341
Будівництво	3 415	1 984
Автомобілебудування	98	7 439
Енергетика	40	34
Інше	56 084	78 784
Кошти клієнтів	3 171 296	3 846 233

15. Капітал та прибуток на акцію

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. статутний капітал Банку складав 73 129 804 500 простих акцій номінальною вартістю 0,01 грн. кожна. Всі акції мають рівні права голосу. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. всі дозволені до випуску акції були зареєстровані і повністю сплачені.

Статутний капітал Банку був сформований за рахунок внесків у гривнях, та акціонер має право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Рух випущених і повністю сплачених простих акцій був таким:

	<i>Кількість акцій</i>	<i>Номінальна вартість, тис. грн.</i>	<i>Перерахована вартість, тис. грн.</i>
31 грудня 2014 та 2013 рр.	73 129 804 500	731 298	751 579

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	2014 р.	2013 р.
Прибуток за рік, тис. грн.	410 725	185 096
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	73 129 804 500	73 129 804 500
Чистий базисний та розбавлений прибуток на акцію (в гривнях на акцію)	0,0056	0,0025

Протягом 2014 та 2013 рр. у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку або прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

Протягом 2014 та 2013 рр. не було змін у кількості простих акцій Банку.

Станом на 31 грудня 2014 р. нерозподілені прибутки включали резерв, що не підлягає розподілу у розмірі 913 287 тис. грн. (2013: 394 955 тис. грн.). Резерв створено згідно з вимогами українського законодавства для покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені ризики або потенційні зобов'язання.

16. Фактичні та потенційні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оподаткування

Українське законодавство щодо оподаткування та здійснення інших операцій продовжує розвивається по мірі переходу до ринкової економіки. Ряд прийнятих законодавчих та нормативних актів не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретація залежить від точки зору місцевих, обласних і центральних органів державної влади та інших урядових органів. Нерідко точки зору різних органів на певне питання не співпадають. Керівництво вважає, що Банк дотримався всіх нормативних положень, і всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені. У випадках, коли ризик відтоку ресурсів є ймовірним, Банк нараховував податкові зобов'язання на основі оцінок керівництва.

Діяльність Банку та його фінансовий стан і надалі будуть зазнавати впливу розвитку політичної ситуації в Україні, включаючи застосування існуючих та майбутніх законодавчих та нормативних актів. Керівництво Банку вважає, що зобов'язання, які можуть виникнути у результаті таких непередбачуваних обставин, пов'язаних з його операційною діяльністю, не будуть мати на Банк більшого впливу, ніж на інші подібні підприємства в Україні.

Податковий кодекс України, що передбачає окремі правила визнання доходів та витрат для цілей податку на прибуток, у багатьох випадках не містить чітких вказівок щодо застосування даних правил на практиці. Існує ймовірність того, що внаслідок розвитку правил та зміни у підходах до інтерпретації та застосування цих правил, що використовуються податковими органами України та/або судами, можуть бути нараховані додаткові зобов'язання та відповідні штрафи, які можуть негативно вплинути на фінансовий стан Банку. Детальна інформація щодо таких умовних зобов'язань не розкривається у цій фінансовій звітності у зв'язку з невизначеністю очікуваних наслідків у разі відмінної інтерпретації податкового законодавства податковими органами. Тим не менш, керівництво розраховує на вирішення даної ситуації на користь Банку у разі виникнення претензій з боку податкових органів.

Фактичні та потенційні зобов'язання

Фактичні та потенційні зобов'язання Банку включають:

	2014 р.	2013 р.
Кредитні зобов'язання		
Акредитиви	519 149	269 436
Гарантії	244 210	203 166
Зобов'язання з надання кредитів	4 871 447	125 557
	5 634 806	598 159
Мінус – резерви під позабалансові зобов'язання (Примітка 11, 12)	(5 627)	-
Мінус – грошові кошти в заставі під акредитиви та гарантії (Примітка 14)	(2 777)	(4 730)
Фактичні та потенційні зобов'язання	5 626 402	593 429

17. Чисті комісійні витрати

Чисті комісійні витрати включають:

	2014 р.	2013 р.
Документарні операції	16 833	13 484
Розрахункові операції	11 223	9 515
Кредитне обслуговування	3 235	2 019
Операції з цінними паперами	2 076	9 904
Комісійні доходи	33 367	34 922
Комісійні витрати за гарантіями від Групи ING	(226 038)	(178 973)
Розрахункові операції	(3 256)	(2 588)
Операції з цінними паперами	(124)	(979)
Інше	(62)	(72)
Комісійні витрати	(229 480)	(182 612)
Чисті комісійні витрати	(196 113)	(147 690)

До комісійних витрат входять комісії за гарантіями отриманими від компаній Групи ING для покриття кредитних ризиків наданих Банком корпоративним клієнтам (Примітка 8).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

18. Інші доходи

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Консультаційні послуги	10 128	2 866
Отримані штрафи	1 849	1 167
Суборенда	148	339
Агентські послуги зі страхування	6	309
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	–	36
Інше	296	113
Інші доходи	<u>12 427</u>	<u>4 830</u>

19. Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати

Витрати на персонал, інші адміністративні та операційні витрати включають:

	<u>2014 р.</u>	<u>2013 р.</u>
Заробітна плата та інші виплати працівникам	91 735	68 805
Нарахування на заробітну плату	11 081	11 656
Витрати на персонал	<u>102 816</u>	<u>80 461</u>
Витрати на ремонт та обслуговування основних засобів та програмного забезпечення	47 075	34 628
Витрати на оренду та утримання приміщень	16 715	12 122
Операційні та експлуатаційні витрати	8 281	6 291
Витрати на отримані консультаційні послуги	6 315	4 883
Витрати на системи банківського зв'язку	3 659	2 323
Витрати на відрядження	2 193	2 067
Штрафи сплачені	2 073	1 691
Витрати на отримані послуги зв'язку	1 444	1 410
Витрати на охорону	477	448
Збиток від вибуття фінансових активів	–	883
Витрати на маркетинг та рекламу	–	32
Операційні податки	–	4
Інше	975	406
Інші адміністративні та операційні витрати	<u>89 207</u>	<u>67 188</u>

20. Управління ризиками**Вступ**

Банку властиві ризики, а саме кредитний ризик, ризик ліквідності і ринковий ризик (останній розподіляється на ризик процентної ставки, валютний ризик і ризик торгового портфелю), операційний ризик, а також стратегічний і репутаційний ризики, які регулярно виявляються, оцінюються і контролюються в рамках процесу управління ризиками. Процес управління ризиками є визначальним для забезпечення ефективності і прибутковості Банку. Кожен працівник Банку несе відповідальність за дотримання правил і процедур управління ризиками в ході виконання їх завдань і обов'язків.

Структура управління ризиками

Політики управління ризиками спрямовані на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Банк, з метою встановлення відповідних меж ризику і розробки системи контролю ризиків, а також регулярного моніторингу рівнів ризику і дотримання обмежень. Підрозділи управління операційним ризиком займаються розробкою і забезпеченням відповідного функціонування внутрішніх процесів і процедур, спрямованих на управління схильністю Банку до зовнішніх і внутрішніх ризиків.

Політики і системи управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін кон'юнктури ринку, а також пропонованих продуктів та послуг.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Моніторинг і контроль дотримання принципів управління ризиками здійснюються Відділом з питань контролю операційних ризиків та інформаційної безпеки та Управлінням кредитними та ринковими ризиками (УКРР, підзвітного Комітету з управління активами та пасивами (КУАП). КУАП є підзвітним Наглядовій Раді і Правлінню та спеціалізованим відділам материнського Банку.

Наглядова Рада має найбільші повноваження, пов'язані з управлінням ризиками, і уповноважена Статутом затверджувати будь-які операції від імені Банку, включно з тими, що знаходяться за межами компетенції Правління та інших керівних органів. Серед іншого, Наглядова Рада несе відповідальність за призначення зовнішнього аудитора і за розробку процедури перевірки і моніторингу фінансово-господарської діяльності Банку. Комітет з управління ризиками при Наглядовій Раді визначає загальну стратегію управління ризиками, а Правління несе безпосередню відповідальність за її впровадження.

У більшості випадків Правління несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління передає КУАП свої повноваження відносно загального управління активами, зобов'язаннями і ризиками.

КУАП очолює начальник Управлінням кредитними та ринковими ризиками. Збори КУАП відбуваються принаймні раз на місяць або частіше, якщо існує необхідність. КУАП відповідає за контроль і управління структурою активів і зобов'язань. Також КУАП здійснює моніторинг процентних ставок і лімітів за строками погашення і порівнює основні показники діяльності з показниками конкурентів. Крім цього, КУАП відповідає за управління ризиками ліквідності і контроль дотримання встановлених ним обмежень, перегляд звітів про ліквідність, ризик процентної ставки та валютний ризик.

Кредитний комітет відповідає за погодження кредитів, впровадження стратегії кредитування, координування діяльності відділів і формування збалансованого і диверсифікованого кредитного портфелю. Погодження та затвердження Кредитного комітету необхідні для надання кредитів, створення резервів і стягнення боргів (а також підписання кредитних угод і подання позовів та ініціювання судових процесів).

УКРР надає допомогу КУАП та різним комітетам у виконанні їх функцій. Функції УКРР включають оцінку та аналіз фінансових ризиків, моніторинг дотримання обмежень і надання рекомендацій стосовно узгодження ризиків і прибутковості виходячи з загального рівня ризику і ризиків, пов'язаних з конкретними галузями і банківськими продуктами.

УКРР здійснює оцінку фінансових ризиків із застосуванням інформації про параметри активів і зобов'язань (включаючи процентні ставки, суми і строки погашення), отриманої від бізнес-підрозділів, і інформації про межі ризиків і процедури та методології управління ризиками, отриманої від КУАП. Надалі УКРР надає КУАП результати аналізу і моніторингу ризиків, а також рекомендації стосовно встановлення або змінення обмежень, і інформує бізнес-підрозділи, бек-офіс тощо про нормативні рівні ризику.

Первісний моніторинг певних фінансових ризиків виконується також іншими відділами, наприклад Управлінням фінансових ринків та казначейства («УФРК») та Кредитним управлінням («КУ»).

Управління ризиками здійснюється інтегровано, і ризики оцінюються згідно з політикою Банку, яка переглядається і погоджується Правлінням щорічно. Ліміти ризику встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику, а також ризику ліквідності. Надалі рівень схильності Банку до цих ризиків підтримується у встановлених межах. В цілому, Банк застосовує методи оцінки/управління ризиками, використовувані групою ING, якщо такі методи відповідають нормам НБУ.

Відділ внутрішнього аудиту відповідає за контроль дотримання принципів і процедур управління ризиками, а також за перевірку відповідності структури управління ризиками по відношенню до ризиків, властивих Банку. Відділ внутрішнього аудиту виконує регулярні і спеціальні (ситуаційні) перевірки процедур і системи контролю управління ризиками, результати яких доповідаються Наглядовій Раді.

Основні ризики, властиві Банку в ході його операційної діяльності, і способи їх управління представлені нижче.

Зниження ризику

Банк не використовує похідні фінансові інструменти для управління ризиками, що виникають внаслідок змін процентних ставок, а також кредитного ризику і ризику ліквідності.

Банк активно використовує забезпечення для зниження свого кредитного ризику.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або діяльність в одному географічному регіоні або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь чи географічний регіон.

За виявленою концентрацією ризиків здійснюється відповідний контроль і управління.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – це ризик понесення Банком фінансових збитків в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами, що виникає, в основному у зв'язку з кредитами, наданими клієнтам та іншим банкам, та цінними паперами, доступним для продажу. Для цілей звітування щодо управління ризиками Банк розглядає та консолідує всі елементи кредитного ризику (такі як ризики стосовно індивідуальних клієнтів та контрагентів, ризики, що притаманні країні, або окремій галузі).

Для цілей управління ризиками Банк управляє кредитними ризиками, що виникають за торговими цінними паперами, окремо та відображає їх як компонент ринкового ризику.

Банк здійснює управління кредитним ризиком шляхом встановлення внутрішніх норм, спрямованих на збільшення прибутку з урахуванням ризику шляхом підтримання рівня схильності Банку до кредитного ризику в межах прийнятних параметрів, встановлення, контролю і перевірки кредитних рейтингів, встановлення і погодження кредитних обмежень і активного моніторингу платоспроможності клієнтів. Банк співпрацює з контрагентами з доброю кредитною історією і, якщо це доцільно, отримує забезпечення. Кредитна політика Банку переглядається і погоджується Правлінням.

УКРР визначає рівень загальної схильності Банку до ризиків шляхом посилення на клієнтів і банківські продукти та регулярно здійснює оцінку кредитоспроможності і показників фінансово-господарської діяльності клієнтів.

При оцінці ризиків, пов'язаних із конкретним позичальником, Банк враховує вид діяльності клієнта і такі чинники як, наприклад, якість управління діяльністю, основні напрямки діяльності, географічне розташування, постачальників, клієнтів, наявність інших боргів, фінансову стабільність, обороти, ймовірність погашення боргу, ліквідність запропонованого забезпечення і його достатність з огляду на кредитний ризик, кредитну історію в Банку та інших фінансових установах, а також суму ризику для кожного окремого позичальника, використовуючи шкалу оцінки. Відсутність кредитної історії в Банку або відсутність кредитної історії взагалі не є абсолютною заборону на отримання кредиту, якщо Банк отримує достатню інформації для оцінки показників діяльності і фінансового стану клієнта. Однак при наданні кредиту клієнту без кредитної історії Банк встановлює певні умови, як, наприклад, вимогу перевести певну частину банківських операцій клієнта до Банку на певний період часу і встановлення вищої процентної ставки, або вимогу додаткового забезпечення чи гарантій.

Банк також враховує кредитний ризик, пов'язаний із галуззю, в якій позичальник здійснює свою діяльність. Банк розробив внутрішню систему оцінки кредитоспроможності, у якій кожен позичальник отримує рейтинг, враховуючи: (i) співвідношення фінансових і операційних показників, (ii) фінансовий стан, (iii) позицію на ринку і ефективність управління. Приймаючи рішення стосовно кредитування банків, Банк використовує шкалу оцінки, виходячи з міжнародного рейтингу (за його наявності) і результатів фінансової звітності, перевіреної визначеними аудитором, привласнюючи позичальникам різні кредитні рейтинги. Банк оцінює фінансову звітність позичальника, його кредитну історію і рух грошових коштів з метою визначення приблизного ризику дефолту такого позичальника, а також відстежує середньозважений кредитний ризик потенційних позичальників у портфелі і за галуззю.

Фінансовий стан позичальника контролюється щоквартально або за необхідністю.

Банк структурує рівні властивого йому кредитного ризику шляхом встановлення різних лімітів ризику для кожного позичальника і категорії позичальників в рамках окремої галузі або географічного регіону. Такі ризики відстежуються і перевіряються регулярно (принаймні раз на місяць).

При структуруванні кредитів клієнтам – юридичним особам Банк дотримується деяких основних принципів. Банк розробляє графіки погашення кредитів і застосовує їх з урахуванням сезонності діяльності позичальника і, якщо доцільно, також отримує гарантії від афілійованих підприємств позичальника або іншого підрозділу групи ING, укладає угоди про отримання забезпечення з метою забезпечення відповідних кредитів, вимагає від позичальника власного дольового внеску для фінансування проекту і вимагає, щоб грошові кошти від фінансованого проекту або контрагентів надходили на поточні рахунки в Банку. При наданні кредитів клієнтам – фізичним особам Банк вимагає заставу для забезпечення кредитів. Оскільки за кредитною політикою Банку перевага надається якості позичальника, а не якості наявного забезпечення, рішення стосовно кредитування завжди базуються на оцінці ризику, а не на якості забезпечення. Приймаючи забезпечення від позичальника, Банк надає перевагу найбільш ліквідним формам забезпечення з найвищою вартістю перепродажу. Також Банк зважає на регіональні чинники при визначенні вартості забезпечення.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк створює резерв під покриття збитків від кредитів, що представляє собою виконаний Банком оціночний розрахунок збитків у кредитному портфелі Банку.

Банк списує залишок кредитної заборгованості (і будь-який відповідний резерв під покриття збитків від зменшення корисності), коли Кредитний комітет визначає, що кредит є безнадійним і коли усі необхідні заходи для стягнення боргу були вжиті. Таке рішення приймається після розгляду інформації про істотні зміни фінансового стану позичальника, які унеможливають погашення позичальником його боргу, або якщо грошові надходження від забезпечення будуть недостатніми для покриття ризику.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, в будь який час обмежений похідними фінансовими інструментами з позитивною справедливою вартістю, які визнані у звіті про фінансовий стан.

Ризики по зобов'язаннях, пов'язаних з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредитиву. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Максимальні показники кредитного ризику для статей звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість фінансових активів

Кредитна якість фінансових активів Банку досягається шляхом визначення внутрішнього кредитного рейтингу. Представлена нижче таблиця відображає кредитну якість за видами активів, що пов'язані з кредитами, відповідно до рядків звіту про фінансовий стан, згідно внутрішньої системи кредитного рейтингу Банку.

31 грудня 2014 р.	Не прострочені і такі, корисність яких не зменшилась індивідуально				Прострочені або індивідуально знецінені	Всього
	При- мітка	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного		
Грошові еквіваленти	5	2 712 722	3	-	-	2 712 725
Кошти в кредитних установах	7	-	-	-	6 583	6 583
Кредити клієнтам	8					
Кредити юридичним особам		274 770	4 717 347	-	4 348 523	9 340 640
Овердрафти		-	250 925	-	-	250 925
Кредити фізичним особам		44 885	-	8 431	17 312	70 628
Всього		3 032 377	4 968 275	8 431	4 372 418	12 381 501

31 грудня 2013 р.	Не прострочені і такі, корисність яких не зменшилась індивідуально				Прострочені або індивідуально знецінені	Всього
	При- мітка	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного		
Грошові еквіваленти	5	1 483 940	50 000	-	-	1 533 940
Кошти в кредитних установах	7	1 056 980	-	4 130	-	1 061 110
Кредити клієнтам	8					
Кредити юридичним особам		735 896	4 661 770	-	1 215 850	6 613 516
Овердрафти		3	145 852	-	-	145 855
Кредити фізичним особам		60 297	-	-	11 710	72 007
Всього		3 337 116	4 857 622	4 130	1 227 560	9 426 428

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інакше)

У вищенаведеній таблиці кредитами фінансовим установам та клієнтам Банку з високим рейтингом є ті, що мають мінімальний кредитний ризик, зазвичай з високим кредитним рейтингом, або заборгованість, що добре забезпечена заставою. Інші позичальники з гарним фінансовим станом та добрим обслуговуванням боргу віднесені до групи із стандартним рейтингом. Кредити нижче стандартного рейтингу представлені позиками які не включені до стандартного рейтингу та їх корисність не зменшувалась індивідуально.

Нижче наведено аналіз прострочених, але не знецінених кредитів за класами фінансових активів:

31 грудня 2014 р.	Менше 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше 90 днів	Всього
Кредити юридичним особам	–	–	–	–	–
Кредити фізичним особам	670	–	–	1 890	2 560
Всього	670	–	–	1 890	2 560

31 грудня 2013 р.	Менше 30 днів	Від 31 до 60 днів	Від 61 до 90 днів	Більше 90 днів	Всього
Кредити юридичним особам	–	–	–	–	–
Кредити фізичним особам	984	–	1 005	925	2 914
Всього	984	–	1 005	925	2 914

Більш детальну інформацію щодо резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам наведено у Примітці 8.

Аналіз зменшення корисності

Основні фактори, які беруться до уваги в ході аналізу зменшення корисності кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш, ніж на 90 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Банк здійснює аналіз зменшення корисності у двох напрямках: створення резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються індивідуально, і резерву на зменшення корисності кредитів, що оцінюються у сукупності.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на індивідуальній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити продуктивність праці в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження та очікувані виплати дивідендів в разі оголошення банкрутом, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності кредитів, що оцінюються на сукупній основі

Банк визначає суму резерву на зменшення корисності несуттєвих кредитів, наданих клієнтам (включаючи іпотечні кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви на знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву на зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням такої інформації: збитки в портфелі у попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від зменшення корисності та моментом визначення зменшення корисності як такого, що потребує створення резерву в ході аналізу знецінення окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення зменшення корисності. Керівництво Банку відповідає за прийняття рішення щодо тривалості такого періоду, що не повинна перевищувати один рік. Потім резерв на зменшення корисності перевіряється керівним персоналом, відповідальним за кредитні операції, для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів і створення відповідних резервів здійснюється так само, як і аналіз кредитів.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Географічна концентрація

Географічна концентрація монетарних активів та зобов'язань Банку представлена нижче:

	2014 р.			Всього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 085 351	583 436	62 495	2 731 282
Торгові цінні папери	9 361	–	–	9 361
Цінні папери, доступні для продажу	62	–	–	62
Кошти в кредитних установах	–	–	–	–
Похідні фінансові активи	–	–	–	–
Кредити клієнтам	9 617 993	–	–	9 617 993
Інші активи	1 933	3	–	1 936
	11 714 700	583 439	62 495	12 360 634
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	–	7 180 204	–	7 180 204
Кошти клієнтів	3 115 315	51 213	4 768	3 171 296
Інші зобов'язання	8 012	53 805	462	62 279
	3 123 327	7 285 222	5 230	10 419 779
Чиста позиція	8 591 373	(6 701 783)	57 265	1 946 855

	2013 р.			Всього
	Україна	Країни – члени ОЕСР	СНД та інші країни	
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	845 742	596 572	102 060	1 544 374
Торгові цінні папери	273 571	–	–	273 571
Цінні папери, доступні для продажу	62	–	–	62
Кошти в кредитних установах	1 060 899	–	–	1 060 899
Похідні фінансові активи	92	–	–	92
Кредити клієнтам	6 562 253	–	–	6 562 253
Інші активи	2 546	–	12	2 558
	8 745 165	596 572	102 072	9 443 809
Зобов'язання				
Кошти кредитних установ	–	4 026 516	117 906	4 144 422
Кошти клієнтів	3 816 457	24 992	4 784	3 846 233
Похідні фінансові зобов'язання	256	6 373	–	6 629
Інші зобов'язання	14 917	12 423	1 851	29 191
	3 831 630	4 070 304	124 541	8 026 475
Чиста позиція	4 913 535	(3 473 732)	(22 469)	1 417 334

Ризик ліквідності і управління фінансуванням

Ризик ліквідності виникає в процесі загального фінансування діяльності та управління окремими позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у відповідні строки погашення та за відповідними ставками, та ризик неможливості ліквідації активів за прийнятною ціною та у прийнятні строки.

Процес управління ризиком ліквідності триває постійно. Казначейство Банку здійснює щоденний моніторинг короткострокового ризику ліквідності. Старше керівництво отримує щотижневий аналіз та щоденні звіти, а КУАП здійснює щомісячні перевірки управління ризиком ліквідності.

Банк оцінює ризик ліквідності на підставі аналізу розривів, тобто аналізу розбіжностей між активами та зобов'язаннями з однаковими строками погашення. Суми таких невідповідних позицій активів і зобов'язань з однаковими строками погашення застосовуються для розрахунку кумулятивного розриву, щодо якого встановлюються відповідні ліміти. Ці ліміти визначаються здатністю залучення коштів на грошових ринках. Такі ліміти можуть переглядатись, в залежності від змін у здатності Банку залучати кошти. УКРР відповідає за надання рекомендацій стосовно зміни лімітів, що підлягають перегляду КУАП та затвердженню відповідного підрозділу материнського Банку. Крім цього, Банк має процедури, що застосовуються в разі перевищення зазначених лімітів, а також плани на випадок непередбачених ситуацій.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризик, пов'язаний із концентрацією кредитів та депозитів, потребує постійного моніторингу. Керівництво визначає ризики, пов'язані з можливою високою концентрацією активів та зобов'язань, та намагається встановити відповідність між строками погашення дорогих корпоративних кредитів та депозитів, які керівництво розглядає як засіб управління ліквідністю і процентним ризиком. Банк має доступ до диверсифікованої бази фінансування, включаючи депозити, кошти банків та акціонерний капітал, що підвищує фінансову гнучкість, обмежує залежність від будь-якого одного джерела фінансування і загалом знижує вартість фінансування. Банк також утримує портфель ліквідних активів як частину управління ризиком ліквідності. Використання комбінації інструментів для управління ризиком ліквідності дозволяє Банку застосовувати свої кредитні ресурси та утримувати рівні ліквідності більш ефективно.

Оцінка ліквідної позиції

Дотримання внутрішніх лімітів, встановлених Банком згідно зі стандартами ризику ліквідності, відповідає стандартам ризику ліквідності, встановленим Національним банком України. Банк власними силами здійснює оцінку та управління ліквідною позицією шляхом використання певних коефіцієнтів ліквідності, встановленими НБУ.

Станом на 31 грудня ліквідна позиція Банку, оцінена на підставі встановлених НБУ коефіцієнтів ліквідності, була такою:

	2014, %	2013, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (сума коштів у касі та на кореспондентських рахунках / зобов'язання, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 20%)	57,01	72,43
Н5 «Норматив поточної ліквідності» (активи з кінцевим строком погашення до 31 дня / зобов'язання з кінцевим строком погашення до 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 40%)	170,95	101,60
Н6 «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з початковим строком погашення до 1 року / зобов'язання з початковим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ, – 60%)	106,71	104,90

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від дати звітності до дати погашення згідно з відповідними договорами

У наведеній нижче таблиці відображено види і строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня на основі договірних недисконтованих зобов'язань з виплати коштів.

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2014 р.	До одного місяця	Від			Понад 5 років	Усього
		Від 1 до 3 місяців	3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років		
Кошти кредитних установ	3 225 959	3 309 533	127 498	534 726	-	7 197 716
Кошти клієнтів	3 132 334	39 478	-	-	-	3 171 812
Інші фінансові зобов'язання	62 279	-	-	-	-	62 279
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	6 420 572	3 349 011	127 498	534 726	-	10 431 807

Фінансові зобов'язання на 31 грудня 2013 р.	До одного місяця	Від			Понад 5 років	Усього
		Від 1 до 3 місяців	3 місяців до 1 року	Від 1 до 5 років		
Кошти кредитних установ	3 951 495	854	150 014	30 708	26 969	4 160 040
Кошти клієнтів	2 207 245	35 212	1 606 365	-	-	3 848 822
Загальна сума похідних фінансових інструментів						
- Сума до виплати за контрактом	85 674	412 686	-	-	-	498 360
- Сума до отримання за контрактом	(83 744)	(407 987)	-	-	-	(491 731)
Інші фінансові зобов'язання	29 191	-	-	-	-	29 191
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	6 189 861	40 765	1 756 379	30 708	26 969	8 044 682

Банк вважає, що більшість клієнтів не вимагатимуть погашення на найближчу дату, на яку найближчим часом від Банку може вимагатись таке погашення, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані Банком на підставі інформації про погашення депозитів за минулі періоди.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та потенційних фінансових зобов'язань Банку до вирахування готівки, прийнятої в якості покриття акредитивів та гарантій.

	<u>До 3 місяців</u>	<u>Від 3 до 12 місяців</u>	<u>Від 1 до 5 років</u>	<u>Понад 5 років</u>	<u>Усього</u>
2014 р.	5 634 806	-	-	-	5 634 806
2013 р.	598 159	-	-	-	598 159

Банк не очікує, що погашення всіх договірних та потенційних зобов'язань вимагатиметься до строку їх погашення. З метою обмеження ризику ліквідності, що виникає внаслідок невідповідності між авансовими платежами та достроковим погашенням строкових активів та зобов'язань Банк включає до стандартних договорів з клієнтами умови, що мотивують клієнтів не використовувати можливість авансових платежів та дострокового погашення.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їх погашення історично мало місце протягом більш тривалого періоду, ніж зазначено в таблицях вище. Відповідні залишки включені до сум, що підлягають погашенню у строк до одного місяця у наведених вище таблицях.

До статті «Кошти клієнтів» включено депозити фізичних осіб. Згідно із законодавством України Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15).

Процентний ризик

Процентний ризик – це ризик впливу змін процентних ставок на грошові потоки чи справедливую вартість портфелю фінансових інструментів. Банк наражається на процентний ризик, в основному, внаслідок надання кредитів за фіксованими процентними ставками в сумах і на строки, що відрізняються від строкових позик за фіксованими процентними ставками. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями з різними строками погашення може збільшитись внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Казначейство Банку пропонує ліміти на рівень незбалансованості зміни процентних ставок, що може прийматися, які контролюються УКРР та затверджуються відповідним підрозділом материнського Банку. За відсутності будь-яких інструментів хеджування, Банк намагається збалансувати процентні позиції. Оцінка та аналіз процентного ризику здійснюється в перший день кожного місяця та актуалізується в разі необхідності відображення ринкових змін, наприклад, змін в контрольних ставках, волатильності ринку та подібних подій. Результати такої оцінки та аналізу обговорюються на регулярних засіданнях КУАГ. Додатково до стандартних розрахунків Банк використовує стрес-тести.

Це включає визначення процентного ризику в разі виникнення непередбачених обставин або потенційних зобов'язань. Такий підхід дозволяє Банку оцінювати зміну в чистому процентному доході на майбутні періоди та визначати пріоритетні сфери управління процентним ризиком.

2014 р.					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+2	7 414	-2	(7 414)
Євро	LIBOR	+2	(1 933)	-2	1 933
Всього			5 481		(5 481)

2013 р.					
Валюта	Основа для процентної ставки	Збільшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток	Зменшення у базисних пунктах	Вплив на прибуток до сплати податку на прибуток
Долар США	LIBOR	+3	(50 676)	-3	50 676
Євро	LIBOR	+3	(7 097)	-3	7 097
Всього			(57 773)		57 773

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик понесення збитків внаслідок коливання обмінних курсів іноземних валют. Валютний ризик Банку пов'язаний з наявністю відкритої позиції в різних валютах. Такі позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однакових валютах на звітну дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк оцінює та контролює цей ризик шляхом встановлення лімітів за довгостроковими та короткостроковими валютними позиціями. Банк дотримується всіх застосовних вимог НБУ додатково до використання власної методики оцінки валютного ризику. Політика стосовно відкритої валютної позиції обмежується граничним значенням, встановленим українським законодавством та суворо контролюється НБУ на щоденній основі.

КУАП встановлює ліміти щодо рівня ризику за валютними позиціями. Встановлені ліміти переглядаються в разі волатильності обмінних курсів іноземних валют. КУАП може змінювати ліміти згідно з рекомендаціями УКРР. Банк здійснює моніторинг дотримання лімітів на щоденній основі. Звіти про зміни у валютних позиціях надаються керівництву на щотижневій та щомісячній основі.

Валюта	2014 р.		2013 р.	
	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування	Зміна в обмінному курсі, %	Вплив на прибуток до оподаткування
Долар США / гривня	50,00%	(60 600)	30,00%	(35 772)
Євро / гривня	50,00%	1 304	30,00%	(14 343)
Усього		(59 296)		(50 115)
Долар США / гривня	10,00%	(12 120)	-5,00%	5 961
Євро / гривня	10,00%	261	-5,00%	2 391
Усього		(11 859)		8 352

Операційний ризик

Операційний ризик – це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв в системі внутрішнього контролю, операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи керуючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень, навчання персоналу та процедур звірки. На даний час, операційні ризики суттєво зменшилися внаслідок більш суворого контролю за вимогами технологічних процесів.

21. Оцінка справедливої вартості

Банк використовує наступні ієрархічні методи розрахунку для визначення і розкриття справедливої вартості фінансових інструментів:

- Рівень 1: котирування (не кориговане) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань;
- Рівень 2: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнана у фінансовій звітності, базується на спостережуваних ринкових даних прямо або опосередковано;
- Рівень 3: розрахункові методи, для яких вхідна інформація, що має суттєвий вплив на справедливу вартість, визнана у фінансовій звітності, не базується на спостережуваних ринкових даних.

У таблиці нижче представлений аналіз фінансових інструментів, визнаних у фінансовій звітності за справедливою вартістю за ієрархічними рівнями джерел справедливої вартості станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр.:

31 грудня 2014 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери	–	9 361	–	9 361
Цінні папери в портфелі банку на продаж	–	62	–	62
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 731 282	–	–	2 731 282
Кошти в інших банках	–	–	–	–
Кредити та заборгованість клієнтів	–	–	9 603 384	9 603 384
Інші фінансові активи	–	–	1 936	1 936
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти банків	–	7 180 204	–	7 180 204
Кошти клієнтів	–	3 171 296	–	3 171 296
Інші фінансові зобов'язання	–	–	62 279	62 279

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

31 грудня 2013 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи за справедливою вартістю				
Торгові цінні папери		273 571		273 571
Цінні папери в портфелі банку на продаж	–	62	–	62
Похідні фінансові активи	–	92	–	92
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 544 374	–	–	1 544 374
Кошти в інших банках	–	1 060 899	–	1 060 899
Кредити та заборгованість клієнтів	–	–	6 562 253	6 562 253
Інші фінансові активи	–	–	2 558	2 558
Зобов'язання за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	6 629	–	6 629
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається				
Кошти банків	–	4 144 422	–	4 144 422
Кошти клієнтів	–	–	3 846 233	3 846 233
Інші фінансові зобов'язання	–	–	29 191	29 191

Оціночна справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань визначається із застосуванням ринкових цін фінансових активів на активному ринку і дисконтованих грошових потоків та інших відповідних методик оцінки на звітну дату. Ці оцінки не відображають будь-яких премій або дисконтів, що могли виникнути в результаті одночасного продажу цілого портфелю окремих фінансових інструментів Банку. Оцінки справедливої вартості базуються на судженнях щодо майбутніх очікуваних грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризиків, пов'язаних із різними фінансовими інструментами, та інших чинників. Ставка дисконтування є ринковою ставкою для подібного інструменту на звітну дату.

Оцінки справедливої вартості базуються на існуючих фінансових інструментах без спроби оцінювання вартості очікуваної майбутньої діяльності і вартості активів і зобов'язань, що не розглядаються як фінансові інструменти.

Передбачається, що справедлива вартість усіх короткострокових фінансових активів і зобов'язань дорівнює їх балансовій вартості через їх короткостроковий характер, регулярний перегляд цін та/або ринкові процентні ставки на кінець періоду. Справедлива вартість кредитів і депозитів зі строком погашення більше ніж 1 рік приблизно дорівнює їх балансовій вартості, оскільки Банк застосував практично для усіх кредитів і депозитів плаваючу процентну ставку, яка враховує поточну вартість грошових коштів і ринкові умови.

Оцінка справедливої вартості спрямована на наближення суми, на яку був би можливий обмін фінансових інструментів між добре обізнаними сторонами в рамках комерційних операцій. Однак, враховуючи невизначеність і застосування суб'єктивних суджень, справедлива вартість не повинна сприйматись як вартість реалізації під час негайного продажу активів або урегулювання зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

22. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення.

	2014 р.			2013 р.		
	До одного року	Більше одного року	Всього	До одного року	Більше одного року	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	2 731 282	-	2 731 282	1 544 374	-	1 544 374
Торгові цінні папери	9 361	-	9 361	273 571	-	273 571
Кошти в кредитних установах	-	-	-	1 056 980	3 919	1 060 899
Похідні фінансові активи	-	-	-	92	-	92
Кредити клієнтам	7 556 102	2 061 891	9 617 993	6 213 770	348 483	6 562 253
Цінні папери, доступні для продажу	62	-	62	62	-	62
Основні засоби	-	9 363	9 363	-	5 327	5 327
Нематеріальні активи	-	1 094	1 094	-	1 378	1 378
Поточні податкові активи	207 269	-	207 269	233 577	-	233 577
Відстрочені податкові активи	-	-	-	-	279	279
Інші активи	5 535	-	5 535	6 696	-	6 696
Всього активи	10 509 611	2 072 348	12 581 959	9 329 122	359 386	9 688 508
Зобов'язання						
Кошти кредитних установ	6 656 478	523 726	7 180 204	4 096 650	47 772	4 144 422
Кошти клієнтів	3 171 296	-	3 171 296	3 846 233	-	3 846 233
Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	6 629	-	6 629
Відстрочені податкові зобов'язання	-	42 866	42 866	-	-	-
Інші зобов'язання	95 591	-	95 591	42 864	-	42 864
Всього зобов'язання	9 923 365	566 592	10 489 957	7 992 376	47 772	8 040 148
Чиста позиція	586 246	1 505 756	2 092 002	1 336 746	311 614	1 648 360

Аналіз за строками погашення не відображає історичну стабільність поточних рахунків. Їх виплата історично відбувалась протягом більш тривалого часу, ніж зазначено в таблиці вище. Дані кошти включені до категорії що належить до виплати протягом одного року.

23. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Зв'язані сторони можуть проводити операції, які не проводились би між незв'язаними сторонами. Умови таких операцій можуть відрізнятися від умов операцій між незв'язаними сторонами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року представлені нижче:

	2014 р.			2013 р.		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем
Кредити станом на 1 січня (без урахування резерву)	-	5 956	-	-	11 156	-
Кредити виплачені протягом року	-	(1 289)	-	-	(5 109)	-
Інші зміни	-	1 659	-	-	(45)	-
Кредити станом на 31 грудня (без урахування резерву)	-	6 326	-	-	6 002	-
Мінус – резерв під зменшення корисності кредитів на 31 грудня	-	(164)	-	-	(46)	-
Кредити станом на 31 грудня	-	6 162	-	-	5 956	-
Довгострокові депозити станом на 1 січня	5 561	-	188 552	100 117	-	595 490
Депозити отримані протягом року	150 341	-	511 465	-	-	-
Депозити повернуті протягом року	(12 962)	-	(304 792)	(94 556)	-	(409 046)
Інші зміни	-	-	-	-	-	2 108
Довгострокові депозити станом на 1 грудня	142 940	-	395 225	5 561	-	188 552
Короткострокові депозити та кошти банків станом на 31 грудня	769 325	-	5 714 680	15 837	-	3 808 429
Гарантії отримані	8 465 674	-	8 043 043	7 714 877	-	21 562

Доходи та витрати від операцій зі зв'язаними сторонами:

	Для року, що закінчився 31 грудня					
	2014 р.			2013 р.		
	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем	Материнська компанія	Ключовий управлінський персонал	Підприємства під спільним контролем
Процентний дохід	20	474	-	66	552	0
Зміни в резервах під знецінення фінансових інструментів	-	(118)	-	-	40	-
Процентні витрати	(993)	-	(33 763)	(309)	-	(20 502)
Комісійні доходи	32	19	20	1 594	28	167
Інші доходи	-	-	79	-	-	429
Комісійні витрати	(226 291)	-	(227)	(178 973)	(2)	(252)
Інші операційні витрати	-	-	-	-	-	-

Гарантії, що отримані від членів Групи ING являють собою безумовні та безвідкличні гарантії на покриття кредитного ризику по кредитах, виданих Банком корпоративним клієнтам.

Загальна сума винагороди та інших виплат ключовому управлінському персоналу за 2014 р. склала 24 532 тис. грн. (2013: 10 721 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

24. Достатність капіталу

Банк утримує і активно управляє власним капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 р. та нормативів, встановлених НБУ.

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу, необхідних для провадження діяльності та максимізації акціонерної вартості.

Протягом 2014 р. Банк повністю дотримувався всіх зовнішніх вимог щодо капіталу.

Банк управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та характеристиках ризиків, пов'язаних з його діяльністю. З метою підтримання або зміни структури капіталу Банк може коригувати суми дивідендів, що виплачуються акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити пайові цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

НБУ вимагає від банків підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за ризиком, розрахований у відповідності до вимог НБУ. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. Банк дотримувався вимог НБУ щодо показника достатності капіталу.

Норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 р.

Показник достатності капіталу Банку, розрахований згідно з Базельською угодою 1988 р. з відповідними змінами, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. становив:

	2014 р.	2013 р.
Капітал 1-го рівня	2 092 002	1 648 360
Всього капітал	2 092 002	1 648 360
Активи, зважені за ризиком	10 633 186	7 686 128
Показник капіталу 1-го рівня	19,67%	21,45%
Показник достатності капіталу	19,67%	21,45%

В.о. Голови Правління



Олена Михальченко

Головний бухгалтер

Оксана Чижевська

22 квітня 2015 р.