

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»**

**Фінансова звітність за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
разом зі звітом незалежного аудитора
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року**

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

РІЧНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН.....	1
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ.....	2
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ.....	3
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ.....	4

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»..... 1

Примітка 1. Інформація про Банк	5
Види діяльності банку	6
Примітка 2. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики 10	
Примітка 3. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку	20
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	25
Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи	29
Примітка 7. Інші фінансові активи	30
Примітка 8. Інші активи	32
Примітка 9. Кошти інших банків	32
Примітка 10. Кошти клієнтів.....	33
Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання.....	34
Примітка 12. Інші зобов'язання	35
Примітка 13. Акціонерний капітал	35
Примітка 14. Аналіз строків погашення активів та зобов'язань.....	36
Примітка 15. Процентні доходи та витрати	36
Примітка 16. Комісійні доходи та витрати	37
Примітка 17. Інші операційні доходи	37
Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати	38
Примітка 19. Витрати на податок на прибуток.....	38
Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію.....	41
Примітка 21. Операційні сегменти	42
Примітка 22. Управління фінансовими ризиками.....	45
Примітка 23. Управління капіталом	61
Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку	63
Примітка 25. Похідні фінансові інструменти	64

Примітка 26.	Оцінка справедливої вартості.....	65
Примітка 27.	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	68
Примітка 28.	Операції з пов'язаними особами.....	69
Примітка 29.	Події після дати балансу	72

ЗВІТ (ВИСНОВОК) НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонеру та Правлінню
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»
Національному банку України**

ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіт про рух грошових коштів та звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, 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

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, а також з урахуванням вимог та рекомендацій Національного банку України щодо проведення аудиторських перевірок банків України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та 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 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 використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітки 1 та 29 до фінансової звітності, в яких описується політична та економічна нестабільність, що триває в Україні і яка може чинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан як Банку, так і інших компаній. Наразі достовірно неможливо оцінити характер та міру такого впливу. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Нами у відповідності з вимогами ст. 69 Закону України «Про банки та банківську діяльність», п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Національного банку України від 09.09.2003 р. № 389 надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2014 рік щодо:

- відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- якості управління активами та пасивами банку;
- достатності резервів та капіталу банку, яка повинна визначатися на підставі аналізу якості активів банку, а також операцій з інсайдерами/пов'язаними особами відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- адекватності системи управління ризиками банку;
- адекватності бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю банку.

Питання, які викладені у цьому звіті розглядалися лише у рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та у обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для керівництва Банку та Національного банку України. 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, слід враховувати, що критерії оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку і організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, використовувані нами, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Наводимо інформацію та відповідні оцінки, про які йде мова вище.

Виконуючи вимоги п. 3.3 «Положення про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності» щодо аналізу статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 за № 353/7674 (із змінами), яка не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності, можна зробити наступні висновки.

Банком дотримано вимоги Національного банку України щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» що складена для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

Якість управління активами і пасивами Банку, на думку аудиторів, можна вважати прийнятною.

За станом на 31 грудня 2014 року (кінець дня) регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності із вимогами Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368, складає 307 298 тис. грн.

Величина капіталу на кінець звітного періоду є достатньою для виконання операцій, які передбачені банківською ліцензією, а його абсолютний розмір відповідає нормативним вимогам щодо його величини.

Резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями Банком сформовано відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі з питань регулювання діяльності банків та оцінки ризиків щодо формування та використання резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, а їх розмір є достатнім для покриття відповідних ризиків.

Ми оцінюємо ризик за операціями з інсайдерами/пов'язаними особами як помірний. В ході виконання аудиторської перевірки ми не виявили порушень нормативних вимог в частині здійснення операцій з пов'язаними особами.

На думку аудиторів, система управління ризиками Банку, яка пов'язана з банківськими операціями, відповідає потребам Банку.

Ми не знайшли свідчень, згідно з якими бухгалтерський облік Банку не можна було б визнати таким, який відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку.

На нашу думку, заходи внутрішнього контролю та процедури внутрішнього аудиту забезпечують контроль за ризиками відповідно до обсягу операцій та потреб Банку.

Директор
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

Директор з аудиту банків
ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси»

(сертифікат на право здійснення аудиту банків № 0072)



I.O. Kashanova
І.О. Каштанова

S.V. Biloblovskiy
С.В. Білобловський

ТОВ «АФ «ПКФ Аудит-фінанси» здійснює діяльність на підставі Свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 26.10.2006 р. № 3886, згідно з рішенням Аудиторської палати України 26.10.2006 р. №167/3. Чинне до 30.06.2016 р.

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які проводити мають право на проведення аудиторських перевірок банків № 0000019 від 17.09.2012 р. Чинне до 17.09.2017 р.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р. № 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

16 березня 2015 року
вул. О.Гончара 41, місто Київ, Україна, 01054

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
за станом на 31 грудня 2014 року

У тисячах українських гривень

	Примітки	2014 рік	2013 рік
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	286 964	160 809
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	11 548
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 174 012	732 033
Відстрочений податковий актив		697	526
Основні засоби та нематеріальні активи	6	7 978	10 607
Інші фінансові активи	7	5 077	509
Інші активи	8	819	5 687
УСЬОГО АКТИВІВ		1 475 547	921 719
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	9	784 717	538 530
Кошти клієнтів	10	222 455	102 027
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 084	-
Інші фінансові зобов'язання	11	157 413	2 461
Інші зобов'язання	12	2 993	2 662
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		1 168 662	645 680
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	250 000	250 000
Нерозподілений прибуток		55 583	25 339
Резерви та інші фонди банку		1 302	700
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		306 885	276 039
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		1 475 547	921 719

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 12 березня 2015 року

Н. Л. К. Андерссон
Голова Правління



Коваль Л. А.
Головний бухгалтер

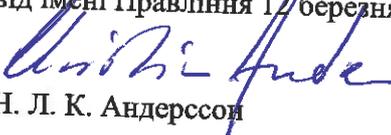
Виконавець: Пророченко Л. П.
Тел. 354-26-17

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

У тисячах українських гривень

	Примітки	2014 рік	2013 рік
Процентний дохід	15	88 795	70 393
Процентні витрати	15	(8 203)	(4 259)
Чистий процентний дохід	15	80 592	66 134
Комісійні доходи	16	9 851	7 270
Комісійні витрати	16	(562)	(38)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(7 754)	(19 576)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(48)
Результат від операцій з іноземною валютою		13 359	2 189
Результат від переоцінки іноземної валюти		(5 333)	(100)
Інші операційні доходи	17	15	9
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(51 846)	(40 267)
Прибуток до оподаткування		38 322	15 573
Витрати на податок на прибуток	19	(7 476)	(3 539)
Прибуток від діяльності, що триває		30 846	12 034
Прибуток за рік		30 846	12 034
Прибуток, що належить власникам банку	20	30 846	12 034
Чистий прибуток на одну просту акцію (грн.)	20	123,38	48,14

Затверджено до випуску та підписано
від імені Правління 12 березня 2015 року


Н. Л. К. Андерссон

Голова Правління




Коваль Л. А.

Головний бухгалтер

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року не складається у зв'язку з відсутньою діяльністю у звітному 2014 та попередньому 2013 роках, що могла призвести до виникнення сукупних доходів.

Виконавець: Пророченко Л. П.
Тел. 354-26-17

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
 за непрямим методом за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

У тисячах українських гривень

	Примітки	2014 рік	2013 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	19	38 322	15 573
Коригування:			
Знос та амортизація	6	2 991	2 872
Амортизація дисконту/(премії)		7	13
(Нараховані доходи)		(166)	347
Нараховані витрати		2 093	(1 329)
Інший рух коштів, що не є грошовим		(5 326)	(164)
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		37 921	17 312
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		11 528	(1 658)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	(441 797)	(221 206)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	7	(4 568)	111 971
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	8	4 868	(5 109)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	244 099	62 220
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	120 411	(26 436)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	11	154 952	(110 347)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	12	331	1 243
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		128 031	(172 010)
Податок на прибуток, що сплачений		(6 563)	(7 412)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		121 468	(179 422)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів	6	(63)	(32)
Надходження від реалізації основних засобів	6	-	5
Придбання нематеріальних активів	6	(299)	(409)
Чисті грошові кошти, що (використані) в інвестиційній діяльності		(362)	(436)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	13	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		-	-
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		5 333	100
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		126 155	(179 758)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	160 809	340 567
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	286 964	160 809

 Затверджено до випуску та підписано
 від імені Правління 12 березня 2015 року

 Н. Л. К. Андерссон
 Голова Правління


 Коваль Л. А.
 Головний бухгалтер

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року

У тисячах українських гривень

Примітки	Статутний капітал	Резервні фонди	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок станом на 01 січня 2013 року	250 000	42	13 963	264 005
Розподіл прибутку	-	658	(658)	-
Емісія акцій:	-	-	-	-
номінальна вартість	-	-	-	-
Прибуток за рік	-	-	12 034	12 034
Залишок станом на 31 грудня 2013 року	250 000	700	25 339	276 039
Розподіл прибутку	-	602	(602)	-
Емісія акцій:	-	-	-	-
номінальна вартість	-	-	-	-
Прибуток за рік	-	-	30 846	30 846
Залишок станом на 31 грудня 2014 року	250 000	1 302	55 583	306 885

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 12 березня 2015 року

Н. Л. К. Андерссон
Н. Л. К. Андерссон

Голова Правління

Виконавець: Пророченко Л. П.
Тел. 354-26-17



Л. А. Коваль
Коваль Л. А.

Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Примітка 1. Інформація про Банк**

Ця річна фінансова звітність підготовлена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – Банк), який зареєстрований в Україні та є резидентом України. Організаційно-правова форма: Банк створений у формі акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та одноосібним власником, якому належать всі 100% акцій. Станом на 31 грудня 2014 року єдиним акціонером та безпосередньою материнською компанією Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB) (Швеція). Банк не складає консолідованої фінансової звітності у зв'язку з відсутністю інвестицій до асоційованих та дочірніх установ. Банк філіалів та відділень не має. Юридична та фактична адреса банку: Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7.

Основна діяльність. Банк здійснює свою діяльність на основі ліцензії, виданої Національним банком України (надалі – НБУ). Предметом діяльності Банку є виконання банківських та інших операцій, згідно з наданими НБУ ліцензіями та дозволами. Види діяльності, які здійснює Банк, відповідають Статуту банку. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №212 від листопада 2012 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-111 «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року.

Датою річної фінансової звітності за 2014 рік є кінець дня 31 грудня 2014 року. Фінансовий звіт складений у грошовій одиниці України – гривні, з одиницею виміру тисячі гривень.

Основні принципи оцінки та методи обліку окремих статей звітності викладені в Примітці 1 «Облікова політика банку».

Суттєвих помилок минулих років не виявлено і, таким чином, пов'язані з ними коригування звітності за 2014 рік не здійснювались.

ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» є дочірнім банком Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (далі по тексту Група СЕБ). Група СЕБ є однією з провідних фінансових груп країн Північної Європи, яка пропонує фінансові консультації та надає широкий спектр фінансових послуг у Швеції та країнах Балтії. У Данії, Фінляндії, Норвегії та Німеччині Група СЕБ обіймає сильні позиції у сфері корпоративного та інвестиційного банкінгу, пропонуючи повний операційний спектр послуг своїм клієнтам. Діяльність Групи СЕБ націлена на довгострокову перспективу, та полягає у забезпеченні стабільного розвитку, процвітання бізнесу і ринків. Міжнародний характер бізнесу Групи СЕБ знаходить своє відображення в її присутності в 20 країнах по всьому світу. Група СЕБ обслуговує більше 4 мільйонів клієнтів і налічує близько 16 500 співробітників. Саме міжнародне співробітництво є однією з бізнес-переваг Групи СЕБ, де відмінності в культурі, індивідуальний підхід та професійні експертні навички персоналу переплітаються в єдине ціле, та втілюються у відчутні переваги для клієнтів Групи СЕБ.

Група СЕБ є не тільки провідним корпоративним банком у Швеції, але і лідером в регіоні країн Північної Європи, найбільш рекомендованим та відзначеним своїми клієнтами. Група СЕБ відрізняється від інших скандинавських банків в основному унікальним поєднанням бізнесу з акцентом на глибоких та довгострокових відносинах з корпоративними клієнтами в країнах Скандинавії, Балтійських країнах і Німеччині.

Керівництво Групи СЕБ впевнене, що присутність ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» на ринку України для надання банківських послуг своїм глобальним міжнародним клієнтам позитивно вплине на репутацію та імідж Групи СЕБ в цілому.

Види діяльності банку

Банк акцентує свою увагу на побудову прозорих взаємовідносин з клієнтами корпоративного сегменту та фінансового сегменту небанківських установ, впроваджуючи сучасні інформаційні і бізнес-технології, безперервно вивчає специфіку потреб клієнтів у фінансових послугах. Банк здійснює банківські операції, комплексне обслуговування та надає індивідуальні послуги фінансового характеру для кожного корпоративного клієнта, прагне швидко реагувати і задовольняти потреби клієнтів та пропонує клієнтам наступні види операцій:

Розрахунково-касове обслуговування:

- поточні рахунки в гривні та іноземних валютах;
- платежі в національній та іноземній валютах, місцеві та міжнародні перекази;
- система електронного банківського зв'язку клієнт-банк по супроводженню платежів IFOBS.

Аналіз галузевих та фінансових ринків.

Кредитування:

- надання короткострокових кредитів для фінансування обігових коштів;
- фінансування під гарантії банків Групи СЕБ.

Депозитні та вкладні операції.

Послуги зберігача:

- зберігання цінних паперів;

Валюто-обмінні операції: спот, своп, форвард.

Корпоративні дії:

- брокерські операції, включаючи репатріацію прибутків;
- надання консультативних послуг з питань придбання акцій та випуску корпоративних облигацій.

Фінансування торгівлі:

- випуск, акцепт, авізо акредитивів та гарантій під прийнятне забезпечення;
- посередництво у продажі продуктів фінансування торгівлі по всьому світу.

Банк активно приймає участь в громадській діяльності:

- член Форуму Провідних Міжнародних Фінансових Установ України;
- член Американської Комерційної Палати.

Банк має наміри і надалі продовжувати здійснювати всі зазначені види діяльності.

Стратегічна мета Банку:

- стати банком, що втілює всі фінансові потреби корпоративних клієнтів на основі цілісних та довгострокових відносин, застосовуючи індивідуальний підхід до кожного клієнта, гарантуючи необхідну фінансову підтримку в поєднанні з гнучкою адаптацією до ринкових умов. Утримати високу репутацію та довіру серед клієнтів та партнерів через дотримання досягнутих стандартів роботи Групи СЕБ.

Місія Банку – повністю задовольняти потреби клієнтів через надання послуг найвищого гатунку.

Основні стратегії на ринку України:

Конкурентна стратегія:

- утримання на стабільному рівні частки Банку в банківській системі України з кредитування корпоративних клієнтів;
- забезпечення стабільного збільшення обсягів продажу банківських продуктів.

Стратегія управління бізнесом:

- удосконалення системи ризик-менеджменту;
- концентрація зусиль на утриманні та залученні корпоративних клієнтів у найбільш перспективних клієнтських сегментах;
- удосконалення продуктового ряду, розширення банківських послуг, забезпечення якості обслуговування у відповідності з міжнародними стандартами;
- забезпечення стабільного збільшення обсягів ресурсної бази в рамках зниження її вартості та зменшення трудовитрат;
- дотримання оптимального балансу інтересів акціонера, клієнтів і персоналу Банку.

Стратегія організації бізнесу:

- впровадження клієнто-орієнтованої моделі ведення бізнесу;
- удосконалення системи управління персоналом.

Фінансова стратегія:

- забезпечення прибуткової та ефективної роботи Банку;
- підвищення рівня капіталізації;
- забезпечення надійної якості активів у відповідності до вимог стандартів Базелю 2;
- управління витратами і їх скорочення;
- проведення ефективної процентної та тарифної політики.

Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

Протягом 2014 року банківська система зіткнулася із значними складнощами, пов'язаними, зокрема, з коливаннями курсу національної валюти до іноземних валют, падінням доходів населення. Спровоковане політичною, економічною та соціальною кризою в державі масове зняття коштів з банківських рахунків фактично позбавило банки можливості підтримувати поточну ліквідність та забезпечувати у необхідному обсязі виплату вкладів і виконання клієнтських вимог.

Банківська система, яка представляє більше 95 % всіх фінансових активів, має структурні недоліки – високі ставки кредитування, низький рівень відкритості інформації про власників та дочірні структури бізнес-груп, короткої відкритої валютної позиції багатьох банків, високий рівень проблемних кредитів у загальному обсязі банківських активів – що збільшує її вразливість до потрясінь, та є результатом застосування стримуючих заходів і неефективного урядування в системі.

Ці структурні проблеми були посилені за рахунок розгортання кризи в країні. Банки зіткнулися із сукупною ставкою по депозитам близько 20 % протягом 2014 року, а деякі банки, особливо ті що були тісно пов'язані з вузьким колом наближених до колишнього президента, втратили вкладів сукупно по системі більше ніж на 100 млрд. гривень. Банки були додатково послаблені триваючим падінням гривні, вартість якої з початку 2014 року була знецінена більш чим в 2 рази. Система має значну коротку відкриту валютну позицію (3,6 млрд. дол. США на кінець 2013 р.) і відносно велику частку кредитів, які були деноміновані в іноземній валюті (34,6 відсотка). Девальвація створює негайне навантаження на коефіцієнт достатності капіталу банків через втрати, що спричиняються відкритою короткою валютною позицією, та, у довгостроковій перспективі, через погіршення якості кредитного портфеля. Дані тенденції призвели до того, що велик кількість – біля 33 банків протягом 2014 року була ідентифікована в якості неплатоспроможних. Це створило додатковий тягар на Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), якому

знадобилося робити суттєві виплати вкладникам для швидкого вирішення проблем банків, визнаних неплатоспроможними та в зв'язку з чим отримати кредитів на суму 20,3 млрд. грн., в тому числі 11,2 млрд. грн. від Міністерства фінансів України та 10,1 млрд. грн. від Національного банку України.

Основні показники діяльності банків України станом на 01 січня 2015 року¹:

- кількість банків, які мають банківську ліцензію -163 (2013 рік -180);
- загальні активи (не скориговані на резерви за активними операціями) зросли на 7,9 % в порівнянні з кінцем 2013 року;
- питома вага наданих кредитів в загальних активах склала біля 66% (64,7% у 2013 році);
- частка простроченої заборгованості за кредитами у загальній сумі кредитів -13,5 % (7,7% у 2013 році);
- балансовий капітал зменшився на 23%, регулятивний на 7,8 у порівнянні з 2013 роком;
- результат діяльності: збиток біля 53 млрд. грн., 2013 рік — прибуток 1,4 млрд. гривень;
- рентабельність активів – мінус 4 %, рентабельність капіталу – мінус 30%.

Основні проблеми:

- економічні негаразди та девальвація гривні впливають на якість банківських активів, не дозволяючи банкам розширювати кредитування;
- військовий конфлікт на сході України та підвищені геополітичні ризики також підбивають довіру приватних осіб до банківської системи та провокують відтік депозитів;
- зміни у банківській системі спричинені наміром західних акціонерів продати деякі банки в Україні та банкрутством невеликих банків, які належать місцевим інвесторам;
- непослідовна монетарна політика НБУ обмежує обсяги доступних фінансових ресурсів та сприяє різким коливанням відсоткових ставок.

Прогнози та можливості:

- девальвація гривні та погіршення економічного середовища змушують банки продовжувати витрачати власні доходи на створення резервів;
- низька якість банківських активів змушує власників банків проводити їх рекапіталізацію. На думку експертів, відсутня наявність значних проблем у рекапіталізації державних, іноземних та кількох великих вітчизняних банків;
- виконання програми МВФ спонукатиме як НБУ, так і банківську систему в цілому до активнішого реформування галузі для наближення до світових стандартів;
- банки невеликого розміру продовжать банкрутувати у середньостроковій перспективі.

Україна зробила цілу низку успішних кроків спрямованих на поліпшення сприятливого середовища для зростання приватного бізнесу та інвестицій, але багато чого ще належить зробити. У звітному році було відзначено прогрес за показниками рейтингу з легкості ведення бізнесу (Doing Business). Зокрема, в одержанні дозволів на будівництво, скороченні необхідних кроків для відкриття бізнесу, а також впорядкування процедури передачі майна (покращення позиції України у рейтингу легкості з ведення бізнесу зі 140 у 2013 році до 11 у 2014 році), але ці поліпшення являють собою лише невелику частину у набагато ширшому контексті. Як показали відгуки вітчизняних та зарубіжних підприємств, загальне бізнес-середовище в Україні критично ослаблене макроекономічною нестабільністю,

¹ http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=36807&cat_id=36798

обтяжливими і застарілими нормами і стандартами, слабким дотриманням закону та захисту прав власності, відсутністю конкуренції в багатьох галузях і нестачею доступного та довгострокового фінансування. Після того, як нове керівництво підписало Угоду про асоціацію з Європейським Союзом та висловило прихильність до залучення інвестицій та покращення бізнес-середовища, увага зосередилась не тільки на показниках рейтингу з легкості ведення бізнесу, але і на ґрунтовнішій програмі реформ.

З метою покращення умов ведення бізнесу в Україні, підвищенням показників України в міжнародних рейтингах, збільшення бюджетних надходжень внесено зміни до Податкового кодексу України в кінці 2014 року, запровадження яких дозволить досягти: зменшення витрат підприємств на визначення податкових зобов'язань і складання податкової звітності та держави – на адміністрування податків; усунення недоліків діючого законодавства, які дозволяють великим платникам отримувати податкові вигоди; спрощення виконання податкового обов'язку малим бізнесом, зменшення податкового навантаження на малий бізнес тощо. Законом, зокрема скорочено кількість податків та зборів з 22 до 9, передбачено розраховувати об'єкт оподаткування на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності, на різниці, які збільшують або зменшують фінансовий результат до оподаткування, щодо амортизації необоротних активів, резервів (забезпечень) та фінансових операцій; скасовано 32 обмеження по врахуванню витрат, що покращить інвестиційний клімат в країні. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 19).

Керівництво Банку зважено підійшло до оцінки всіх можливих негативних чинників, особливо в контексті проведення комплексного аналізу факторів ризику, які пов'язані з кредитами з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. З метою мінімізації резервів на знецінення кредитів Банк в основному отримує прийнятне високоліквідне забезпечення у вигляді безумовних та безвідкличних гарантій/безвідкличних резервних акредитивів, що виконують функції фінансової гарантії від банків Групи СЕБ, які мають кредитний рейтинг, не нижчий інвестиційного рейтингу згідно з міжнародною шкалою, та який підтверджений у бюлетені провідних світових рейтингових агентств (компаній), а також інші види забезпечень, що належать до найвищої категорії ліквідності.

Майбутній економічний розвиток України залежить як від зовнішніх факторів, так і від заходів уряду, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, правовій і регулятивній сферах.

Керівництво Банку не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на банківський сектор та інші галузі економіки, а також те, який вплив (за наявності такого) вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, що склались у бізнесі та економіці.

Примітка 2. Основи подання фінансової звітності та основні принципи облікової політики**Основи оцінки складання фінансової звітності**

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість – це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Справедлива вартість являє собою поточну ціну пропозиції для фінансових активів та ціну попиту для фінансових зобов'язань, що котируються на активному ринку. Стосовно активів та зобов'язань із ринковими ризиками, що взаємно компенсуються, Банк може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позиції із ризиками, що взаємно компенсуються, та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається таким, що котирується на активному ринку, якщо котирування цього фінансового інструменту є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації та якщо ці котирування відображають фактичні та регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних умовах.

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

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами), які точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати

актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів та відображаються у статті «Інші фінансові активи». Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви. Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Банку. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів. З метою вдосконалення і підвищення ефективності застосування інструментів регулювання грошово-кредитного ринку Правління Національного банку України постановило, що з 31 грудня 2014 року банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в НБУ згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- позичальник/емітент зазнає суттєвих фінансових труднощів;

- порушення умов договору, які пов'язані з неможливістю сплати відсотків або основної суми платежів;
- зникнення умов для надання концесії боржнику/емітенту, за якими боржник раніше мав відповідні права;
- ймовірність банкрутства позичальника/емітента;
- зникнення активного ринку у зв'язку з фінансовими труднощами позичальника/емітента;
- суттєві зміни, які чинять негативний вплив на інвестиції в інструменти капіталу, пов'язані з технологічним, ринковим, економічним або юридичним середовищем, де емітент здійснює свою діяльність, та такі зміни свідчать про те, що інвестиції можуть не повернутися;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості інструментів капіталу нижче вартості придбання.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективною процентною ставкою, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на

рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожен звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

Основні засоби. Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю. Після первісного визнання подальший облік основних засобів, окрім будинків, споруд і передавальних пристроїв, здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Подальший облік будинків, споруд і передавальних пристроїв здійснюється за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка будинків, споруд і передавальних пристроїв здійснюється, якщо залишкова вартість об'єкта відрізняється більш ніж на 15% від його справедливої вартості на дату складання балансу. Переоцінка основних засобів проводиться за рішенням Правління Банку. Перевірка на зменшення корисності здійснюється сумісно з Управлінням Фінансів Групи СЕБ.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані та одержання первісно визначеної суми майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій. Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкта.

Амортизація. Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх корисного використання (експлуатації) за наступними нормами:

<i>ид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Персональні комп'ютери, ноутбуки	3
Телефони, факси, копіювальні апарати	3
Сервери, програмно-технічні комплекси, мережеве обладнання, термінали	5
Офісне обладнання, меблі	5
Інші основні засоби	5

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Амортизація. Амортизація нематеріальних активів розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

<i>Вид</i>	<i>Строки корисного використання (у роках)</i>
Ліцензії на право проведення діяльності	10
Програмне забезпечення, авторські права та суміжні з ним права (ліцензії та права використання комп'ютерних програм, систем, баз даних, тощо)	5

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютно-обмінні контракти, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обов'язку послуг, які мають бути надані.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), отримані після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання звітності Банку є національна валюта України – українська гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків за операціями і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

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

	31 грудня 2014, гривень	31 грудня 2013, гривень
1 долар (США)	15,7686	7,9930
1 євро	19,2329	11,0415
1 російський рубль	0,0303	0,2449

Стосовно конвертації гривні в інші валюти існують обмеження і система контролю. Наразі українська гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також не грошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Правлінню Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень в Банку. Сегменти, чий дохід, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Інформація про принцип розподілу витрат між сегментами подана у Примітці 21. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо, виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики. Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті доходність діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив нещодавньої фінансової кризи на майбутню діяльність Банку.

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. (Див. Примітку 19)

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 28.

Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією. Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відображатись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку, економічний зміст операції та професійні судження.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому.

Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, оптимальне резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат.

Примітка 3. Нові та переглянуті положення з бухгалтерського обліку

Прийнята облікова політика відповідає обліковій політиці, що застосовувалася в попередньому звітному році.

Нові стандарти, які наведені нижче та поправки до стандартів, внесені в рамках щорічного проекту «Удосконалення МСФЗ», стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2014 року і не вплинули на облікову політику, фінансовий стан або результати діяльності Банку:

МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 щодо суб'єктів інвестиційної діяльності

Внесені зміни до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших компаніях» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» для суб'єктів інвестиційної діяльності: передбачено звільнення від консолідації окремих дочірніх компаній, натомість вимагається, щоб такий суб'єкт оцінював інвестиції в кожну дочірню компанію за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» або МСБО 39 «Фінансові інструменти: Визнання та Оцінка».

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – Зміни в МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»

Ця зміна вводить керівництво щодо застосування МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні певних критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення виразу «у теперішній час має законодавчо встановлене право на залік» і того, що певні системи з розрахунком на чистій основі можуть вважатись еквівалентними системам із розрахунком на валовій основі.

Поправки до МСБО 39 та МСФЗ 9 щодо обліку хеджування і знецінення фінансових активів

Зміни до МСБО 39 та МСФЗ 9 прояснюють про відсутність необхідності припинення обліку хеджування, якщо відбувається поновлення деривативу, який хеджується, за умови дотримання певних критеріїв.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Обов'язкові платежі»

Забезпечує роз'яснення коли визнавати зобов'язання по стягуванню зборів, які визначені державою, як для тих, що обліковуються відповідно до МСФЗ 37 «Резерви, Умовні зобов'язання і Умовні активи» і тих випадків, коли час і розмір зборів чітко визначений. Вона забезпечує наступні керівні вказівки щодо визнання зобов'язання зі сплати зборів:

- Зобов'язання визнається поступово, якщо зобов'язуюча подія відбувається протягом певного періоду часу;
- Якщо зобов'язання прив'язані до досягнення мінімального рівня норми прибутку, воно відображується коли такий рівень досягнутий.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2010-2012 рр.

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2010-2012 рр. Рада з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила сім поправок до шести стандартів, включаючи

поправку до МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка до МСФЗ 13 набуває чинності невідкладно та застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що безвідсоткова короткострокова дебіторська та кредиторська заборгованість можуть оцінюватися за сумами до оплати або отримання, якщо ефект дисконтування є несуттєвим. Ця поправка до МСФЗ 13 не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2011-2013 рр.

В рамках щорічних удосконалень МСФЗ за період 2011-2013 рр. Рада Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку випустила чотири поправки до чотирьох стандартів, включаючи поправку до МСФЗ 1 «Перше застосування міжнародних стандартів фінансової звітності». Поправка до МСФЗ 1 набирає чинності негайно, застосовується щодо періодів, які починаються 1 січня 2014, і роз'яснює в тексті Основи для висновків, що компанія має право застосовувати або діючий стандарт, або новий стандарт, який поки не є обов'язковим, але допускає дострокове застосування, за умови послідовного застосування такого стандарту в періодах, представлених у першій фінансовій звітності організації за МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ 1 не мала впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія вже готує свою фінансову звітність за МСФЗ.

Нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у майбутньому, наведено нижче.

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дострокове застосування попередніх редакцій МСФЗ 9 (2009, 2010 і 2013) допускається, якщо дата першого застосування припадає на період до 1 лютого 2015.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється.

МСФЗ 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

МСФЗ 14 є необов'язковим стандартом, який дозволяє організаціям, діяльність яких підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосовувати більшість застосовуваних ними діючих принципів облікової політики щодо залишків по рахунках відкладених тарифних різниць після першого застосування МСФЗ. Організації, що застосовують МСФЗ 14, повинні представити рахунки відкладених тарифних різниць окремими рядками в звіті

про фінансовий стан, а руху по таким рахункам – окремими рядками у звіті про прибутки або збитки і інший сукупний дохід. Стандарт вимагає розкриття інформації про характер тарифного регулювання та пов'язаних з ними ризиками, а також про вплив такого регулювання на фінансову звітність організації. МСФЗ 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати.

Оскільки Банк не підлягає тарифному регулюванню, даний стандарт не застосовний до його фінансової звітності.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

Поправки до МСБО 19 «Виплати працівникам»

Додаткові вказівки до МСБО 19 «Виплати працівникам» щодо обліку внесків працівників або третіх осіб, які зазначені в умовах плану з визначеними виплатами.

Поправки до МСБО 36 «Зменшення корисності активів» (для нефінансових активів)

Внесені зміни МСФЗ 36 «Зменшення корисності активів» для зменшення впливу обставин, при яких сума очікуваного відшкодування вартості активів або одиниць, що генерують грошові кошти, відповідно була розкрита. Більш чітко визначено вимоги щодо розкриттів та висунуто пряму вимогу щодо розкриття ставки дисконтування при визначенні зменшення корисності (або відновленні визнаного раніше зменшення корисності), коли сума очікуваного відшкодування (визначена на основі справедливої вартості за мінусом витрат з вибуття) визначається з використанням дисконтованої вартості.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» – «Облік придбань часток участі у спільних операціях»

Поправки до МСФЗ 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють

спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набувають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСБО 16 та МСБО 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»

Поправки роз'яснюють принципи МСБО 16 та МСБО 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку, оскільки Банк не використовував оснований на виручці метод для амортизації своїх необоротних активів.

Поправки до МСБО 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСБО і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Очікується, що поправки не матимуть вплив на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення (2010-2012)

- МСБО 16 Основні засоби та МСБО 38 Нематеріальні активи: Метод переоцінки - пропорційний перерахунок накопиченої амортизації
- МСБО 24 Розкриття інформації про пов'язані сторони: Ключовий управлінський персонал
- МСФЗ 2 Платіж на основі акцій: Визначення «умов набуття прав»
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Бухгалтерський облік умовної компенсації при об'єднанні бізнесу
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Приведення загальної суми активів звітних сегментів до суми активів суб'єкта
- МСФЗ 8 Операційні сегменти: Узагальнення операційних сегментів

Щорічні удосконалення (2011-2013)

- МСБО 40 Інвестиційна нерухомість: Роз'яснення взаємозв'язку між МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу та МСБО 40 Інвестиційна нерухомість, в частині віднесення нерухомості до складу інвестиційної або такої, яку займає власник нерухомості
- МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу: Обсяг виключень для спільних підприємств
- МСФЗ 13 Оцінка за справедливою вартістю: Короткострокові дебіторська та кредиторська заборгованості

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше. Не очікується, що нові удосконалення істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Вищенаведені удосконалення застосовується для річних звітних періодів починаючи з 1 липня 2014 року, або пізніше.

Не очікується, що нові стандарти та інтерпретації істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

Фінансова звітність Банку за 2014 рік затверджена до випуску рішенням Правління ПАТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» від 12 березня 2015 року.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень

	2014 рік	2013 рік
Готівкові кошти	756	888
Залишок на рахунку в НБУ (крім обов'язкових резервів)	248 487	73 567
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:		
- України	37 721	86 354
- інших країн	2 972	2 626
	34 749	83 728
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	286 964	160 809

Обов'язкові резерви, що визначаються відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та виключаються із складу грошових коштів та їх еквівалентів, зазначаються окремим рядком у фінансовій звітності у сумі 11 548 тисяч гривень за 2013 рік. З метою вдосконалення і підвищення ефективності застосування інструментів регулювання грошово-кредитного ринку, НБУ з 31 грудня 2014 року ввів нові вимоги щодо резервування та зберігання коштів обов'язкових резервів. Згідно з постановою Правління Національного банку України від 18.12.2014р. № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів» з 31 грудня 2014 року банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання. Станом на 31 грудня 2014 року сума обов'язкових резервів, що має зберігатись щоденно на початок операційного дня на своєму кореспондентському рахунку в Національному банку України (згідно з п.6 постанови цей обсяг повинен становити не менше ніж 40% від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання, з урахуванням покриття визначеними активами у відповідних розмірах в НБУ) склала 17 756 тисяч гривень (в 2013 році – 11 548 тисяч гривень).

Протягом 2014 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за географічним принципом, валютами та процентними ставками наведений в Примітці 22. Інформація про залишки по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28. Грошові еквіваленти, фактично забезпечені цінними паперами, придбані за договорами репо, та цінні папери, які Банк може продати чи перезакласти відсутні.

Станом на 31 грудня 2014 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

У тисячах українських гривень

	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкових резервів	на Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
Не прострочені та не знецінені:			
Національний банк України	248 487	-	248 487
у 20 найбільших банках України	-	2 967	2 967
в інших банках України	-	5	5
I група (банки країн ОЕСР)	-	34 749	34 749
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	248 487	37 721	286 208

Станом на 31 грудня 2013 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на базі внутрішніх рейтингів є такою:

У тисячах українських гривень

	Залишок на рахунку в НБУ, крім обов'язкових резервів	на Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
Не прострочені та не знецінені:			
Національний банк України	73 567	-	73 567
у 20 найбільших банках України	-	2 626	2 626
I група (банки країн ОЕСР)	-	83 728	83 728
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	73 567	86 354	159 921

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Кредити, що надані юридичним особам	1 174 010	732 033
Інші кредити, що надані фізичним особам	2	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-
Усього кредитів за мінусом резервів	1 174 012	732 033

В 2014 та 2013 роках Банк надавав кредити в переважній більшості юридичним особам на поточні потреби. Кредитна політика банку не передбачає кредитування фізичних осіб. Стаття «Інші кредити, що надані фізичним особам» у сумі 2 тисячі гривень виникла внаслідок несанкціонованого овердрафту по платіжним картам за зарплатними проектами клієнтів Банку. Така заборгованість не є типовою для Банку, виникає час від часу, та, як правило, погашається протягом короткого терміну з моменту виникнення. Протягом 2014 та 2013 років Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під заборгованість за кредитами. Станом на 31 грудня 2014 року резерви за кредитами відсутні. Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки станом на 31 грудня 2014 року є такою:

У тисячах українських гривень

	2014 рік		2013 рік	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	-	-	1 746	-
Добувна промисловість і розроблення кар'єрів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	283 160	24	111 734	15
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщення й організація харчування	842 076	72	592 162	81
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок	48 774	4	26 391	4
Фізичні особи	2	-	-	-
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 174 012	100%	732 033	100%

Станом за 31 грудня 2014 року Банк мав 6 позичальників, які отримали кредити на загальну суму понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2013 року – 5 позичальників відповідно). Всього кількість позичальників в кредитному портфелі станом на 31 грудня 2014 року – 7 клієнтів (станом за 31 грудня 2013 року – 9). Загальна сума, кредитів, що перевищують 10 000 тисяч гривень становить 1 167 599,38 тисяч гривень або 99,45% від загальної суми кредитного портфелю. Ризик такої концентрації в кредитному портфелі банк зменшує за рахунок отримання у якості забезпечення заборгованості гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж А- (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Найбільша галузева концентрація спостерігається за видом економічної діяльності «Оптова торгівля» (в тому числі, оптова торгівля сільськогосподарською сировиною – 53% від загального обсягу кредитів та оптова торгівля хімічними продуктами – 19% відповідно); переробна промисловість представлена підприємствами, що зайняті в сферах важкого машинобудування, виробництва цементу та іншими.

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень

	Кредити, надані юридичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	-	2	2
Кредити, що забезпечені:	-	-	-
- гарантіями і поручительствами	1 174 010	-	1 174 010
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 174 010	2	1 174 012

Банк переважно надає кредити за умови отримання безумовних та безвідкличних гарантій банків, що мають кредитний рейтинг згідно з міжнародною шкалою не нижчий ніж А- (за даними Standard and Poor's або аналогічний рейтинг інших провідних світових рейтингових агентств). Інші види забезпечення є прийнятними за умови їх відповідності вимогам Національного банку України, але в будь-якому випадку провідна увага приділяється фінансовому стану позичальника. Банк обліковує заставу за справедливою вартістю.

З метою опису процесу забезпечення виконання зобов'язань за наданими кредитами, Банком розроблено відповідну Політику, яка встановлює вимоги до предмету застави для забезпечення виконання зобов'язань позичальника перед Банком, оцінки та переоцінки переданого в заставу майна, визначає неприйнятні види застави, встановлює вимоги до страхування предмету застави, регламентує основні принципи контролю за співпрацею з установами по оцінці вартості майна.

Банк не має прострочених та незнецінених кредитів станом на 31 грудня 2014 року.

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень

	Кредити, що надані юридичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
Непрострочені та незнецінені:			
- великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	1 125 236	-	1 125 236
- кредити середнім компаніям	48 774	-	48 774
- інші кредити фізичним особам	-	2	2
Резерв під знецінення за кредитами	-	-	-
Усього кредитів за мінусом резервів	1 174 010	2	1 174 012

Банк поділяє кредити за категоріями якості в залежності від фінансового стану боржника та стану виконання ним зобов'язань за договором у відповідності до вимог МСФЗ, Групи СЕБ та Національного банку України. Станом на 31 грудня 2014 за класифікацією Групи СЕБ

кредити юридичних осіб можуть бути класифіковані за шкалою від 1 (найвища якість) до 16 (дефолт). Вся заборгованість клієнтів Банку має клас ризику 9 та вище. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав кредити I та II категорій якості за класифікацією Національного банку. I категорія складає 212 200 тисяч гривень, або 18% загальної суми наданих кредитів, II категорія 961 812 тисяч гривень (82%).

Аналіз кредитної якості кредитів станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень

	Кредити, що надані юридичним особам
Непрострочені та незнецінені:	
- нові великі позичальники	703 765
- кредити середнім компаніям	26 391
- кредити малим компаніям	1 877
Резерв під знецінення за кредитами	-
Усього кредитів за мінусом резервів	732 033

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2014 року

Вплив вартості застави на якість кредиту розглядається в розрізі активів, забезпечення за якими дорівнює балансовій вартості активу чи перевищує її («активи з надлишковим забезпеченням») та активів, забезпечення за якими менше балансової вартості активу або відсутнє («активи з недостатнім забезпеченням»).

У тисячах українських гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	1 174 010	1 540 242	-	-
Інші кредити фізичним особам	-	-	2	-
Всього	1 174 010	1 540 242	2	-

Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2013 року

У тисячах українських гривень

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість	Вартість застави	Балансова вартість	Вартість застави
Кредити, що надані юридичним особам	732 033	977 932	-	-
Всього	732 033	977 932	-	-

Окрім застави, з метою захисту власних інтересів та контролю якості кредитної угоди, Банк використовує встановлення додаткових умов у кредитних договорах – ковенант. Ковенанти поділяються на фінансові та юридичні (загальні). Фінансові ковенанти є індикатором фінансового стану позичальника і його здатності виконувати прийняті зобов'язання. Юридичні і загальні ковенанти служать для захисту інтересів Банку від обставин, які ведуть до збільшення ризиків кредитування та/або ставлять під загрозу своєчасність погашення кредитних зобов'язань, але не можуть бути точно визначені в кількісних показниках. Ковенанти завжди є суттєвими умовами договору, чітко сформульованими та зрозумілими для сторін. Визначення порушення ковенант спирається на об'єктивні факти, визначені в кредитному договорі. Порушення кожної з встановлених ковенант надає Банку право на застосування штрафних санкцій, про що також чітко зазначено у кредитному договорі.

Структура ковенант та періодичність їх моніторингу встановлюється індивідуально для кожного позичальника під час прийняття рішення про кредитування.

Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 22. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 26. Аналіз заборгованості кредитів та заборгованості клієнтів за категоріями оцінки подано у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи станом на 31 грудня 2014 року

У тисячах українських гривень

	Машини та обладнання	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на початок 2013 року:	7 487	2 282	33	-	3 228	13 030
Первісна (переоцінена) вартість	7 693	2 403	36	279	3 491	13 902
Знос на початок 2013 року	(206)	(121)	(3)	(279)	(262)	(871)
Надходження	17	13	6	8	409	453
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	(6)	-	(4)	(2)	-	(12)
Вибуття знос Амортизаційні відрахування	3	-	2	2	-	7
	(1 633)	(483)	(9)	(8)	(739)	(2 872)

Балансова вартість на кінець 2013 року (початок 2014 року)	5 868	1 812	28	-	2 899	10 607
Первісна (переоцінена) вартість	7 704	2 416	38	285	3 900	14 343
Знос на кінець 2013 року (початок 2014 року)	(1 836)	(604)	(10)	(285)	(1 001)	(3 736)
Надходження	-	29	-	34	299	362
Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	(6)	-	(6)
Вибуття знос	-	-	-	6	-	6
Амортизаційні відрахування	(1 624)	(485)	(8)	(34)	(840)	(2 991)
Балансова вартість на кінець 2014 року:	4 244	1 356	20	-	2 358	7 978
Первісна (переоцінена) вартість	7 704	2 445	38	313	4 199	14 699
Знос на кінець 2014 року	(3 460)	(1 089)	(18)	(313)	(1 841)	(6 721)

Операції надходження, вибуття основних засобів та нематеріальних активів протягом звітних 2014 та 2013 років зазначені за первісною вартістю.

Обмеження щодо володіння, користування, розпорядження основними засобами і нематеріальними активами відсутні. Оформлені в заставу основні засоби і нематеріальні активи відсутні. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо), а також вилучені з експлуатації на продаж, відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 415 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014 року. Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів протягом звітнього 2014 року не проводилась. Збільшення або зменшення власного капіталу, що виникає у результаті збитків від зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів, протягом звітних 2014 та 2013 років не відбувалося.

Примітка 7. Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	4 172	-
Грошові кошти з обмеженим правом використання	788	421
Інші фінансові активи	117	88
Мінус: резерви на знецінення	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5077	509

Найбільшу питому вагу у сумі «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» складають «Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку» – 4 172 тисяч гривень. (оцінена справедлива вартість контрактів – валютних свопів (купівля-продаж доларів США за євро на умовах зворотного викупу) станом на 31 грудня 2014).

Аналіз похідних фінансових інструментів розкрито у Примітці 25, оцінка справедливої вартості похідних фінансових інструментів – у Примітці 26, за категоріями оцінки справедливої вартості – у Примітці 27. Протягом 2014 та 2013 років Банк не створював чи будь-яким чином змінював резерви під знецінення інших фінансових активів. Станом на 31 грудня 2014 року резерви під знецінення інших фінансових активів відсутні.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень

	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість, в т.ч.:				
- Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	4 172	788	117	5 077
- Середні компанії	4 172	788	89	-
	-	-	28	28
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	4 172	788	117	5 077
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 172	788	117	5 077

Аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року наступний:

У тисячах українських гривень

	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
Непрострочена та незнецінена заборгованість, в т.ч.:				
- Нові великі клієнти	-	421	88	509
- Середні компанії	-	421	4	425
	-	-	84	84
Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	421	88	509
Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-
Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	-	421	88	509

Грошові кошти з обмеженим правом використання складаються із строкового гарантійного вкладу (депозиту) у сумі 50 тисяч доларів США (еквівалент 788 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014 року) згідно договору про підтримку членства Банку в Міжнародній платіжній системі MasterCard International, що відкритий у одному банку-контрагенту, резиденту України. Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення інших фінансових активів, є її прострочений статус та категорія якості контрагента. Дебіторська заборгованість, та грошові кошти на корпоративному поточному рахунку не мають забезпечення. По гарантійному депозиту Банк виступає заставодавцем перед банком контрагентом згідно договору застави на майнові права у сумі 50 тисяч доларів США.

Аналіз інших фінансових активів за процентними ставками, географічним принципом, валютами, строками погашення поданий у Примітці 22. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного виду інших фінансових активів подано у Примітці 26. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки розкрито у Примітці 27. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 8. Інші активи

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Передоплата за послуги	659	472
Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	1	5041
Інші активи	159	174
Резерв під інші активи	-	-
Усього інших активів за мінусом резервів	819	5 687

Дебіторська заборгованість за авансовими внесками з податку на прибуток за 2013 рік у сумі 5 041 тисяч гривень була зарахована у якості погашення зобов'язань з авансових внесків податку на прибуток за березень-грудень 2014 року – у сумі 3 174 тисяч гривень, залишок у сумі 1 867 тисяч гривень буде використано для зарахування авансових внесків в наступному звітному 2015 році. Розрахунок щомісячних авансових внесків за 2015 рік буде здійснюватись на основі річної декларації з податку на прибуток за 2014 рік.

Передоплата за послуги у сумі 659 тисяч гривень включає наступні витрати майбутніх періодів: підтримка та супроводження програмного забезпечення – 181 тисяча гривень, послуги з добровільного медичного страхування співробітників банку – 248 тисяч гривень, послуги за операційною орендою – 121 тисяч гривень, передплата на періодичні видання, членські внески, інші витрати – 109 тисяч гривень.

Примітка 9. Кошти інших банків

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Кредити, що отримані, в т.ч.:	784 717	538 530
- короткострокові	784 717	538 530
Усього коштів інших банків	784 717	538 530

Станом на 31 грудня 2014 року кошти інших банків в повній сумі складаються з коштів, які отримані від материнського банку Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція).

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 22. Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед іншими банками, що обліковуються за амортизованою собівартістю подано у Примітці 26. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 28.

Примітка 10. Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Інші юридичні особи, в тому числі:	216 541	101 173
- Поточні рахунки	147 121	96 634
- Строкові кошти	69 420	4 538
Фізичні особи, в тому числі:	5 914	854
- Поточні рахунки	5 914	854
Усього коштів клієнтів	222 455	102 027

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень

	2014		2013	
	сума	%	сума	%
Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів	3 591	2	122	-
Переробна промисловість	14 705	7	533	1
Добувна промисловість і розроблення карерів, переробна промисловість, постачання електроенергії, газу, водопостачання, каналізація	103 430	46	32 787	32
Будівництво	4	-	123	-
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	58 112	26	38 580	38
Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність, електрозв'язок	10 217	5	5 695	6
Фінансова та страхова діяльність (крім банків)	22 686	10	15 126	15
Інформація та телекомунікації, інші операції та послуги	3 071	1	7 500	7
Фізичні особи	5 914	3	854	1
Інші	725	-	707	1
Усього коштів клієнтів	222 455	100	102 027	100

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав вісьмох клієнтів із балансовими залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний (станом на 31 грудня 2013 року було 2 клієнта). Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 167 229 тисяч гривень або 75 % від загального обсягу коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2013 року – 47 624 тисяч гривень або 47 % від загального обсягу коштів клієнтів).

Протягом звітного року Банк продовжував нарощувати об'єми послуг за комплексним та якісним обслуговуванням на основі зарплатних проектів та корпоративних карток для компаній, які мають відкриті рахунки в Банку. Станом на 31 грудня 2014 року залишок коштів на вимогу фізичних осіб для здійснення операцій з використанням платіжних карток в рамках зарплатного проекту склав 5 914 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2013 року – 854 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року Банк не обліковував залучені кошти клієнтів в якості забезпечення за кредитними операціями, безвідкличними зобов'язаннями за імпортними акредитивами, гарантіями, поручительствами тощо.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 26. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 22. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>		
	2014	2013
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	156 818	835
Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку	-	1135
Інші фінансові зобов'язання	595	491
Усього інших фінансових зобов'язань	157 413	2 461

У складі кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою у сумі 156 818 тисяч гривень станом на 31 грудня 2014 року (835 тисяч гривень станом на 31 грудня 2013 року) акумульовані кошти для здійснення купівлі іноземної валюти за дорученням клієнтів за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів, але не нижче, ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком України на цей день та які можуть бути перераховані для купівлі іноземної валюти не раніше третього операційного дня з дня зарахування гривень на цей рахунок. Дана вимога запроваджена Національним банком України введенням додаткових механізмів для стабілізації грошово-кредитного та валютного ринків України.

Станом на 31 грудня 2014 року у складі інших фінансових зобов'язань обліковувались кошти в розрахунках інших банків у сумі 437 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 158 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2013 року інші фінансові зобов'язання: кошти в розрахунках інших банків у сумі 425 тисяч гривень, інші нараховані витрати – 66 тисяч гривень.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 28.

Примітка 12. Інші зобов'язання*У тисячах українських гривень*

	2014	2013
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	53	11
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 728	2 397
Доходи майбутніх періодів	194	238
Інша заборгованість	18	16
Усього	2 993	2 662

Станом на 31 грудня 2014 року кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками Банку у сумі 2728 тисяч гривень є створеними забезпеченнями для відшкодування майбутніх операційних витрат по виплатах відпусток працівникам та премій, нарахованих згідно внутрішнього положення про оплату праці (станом на 31 грудня 2013 року – 2 397 тисяч гривень).

Примітка 13. Акціонерний капітал*У тисячах українських гривень*

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2013 р.	250	250 000	250 000
Нові акції випущені, повністю оплачені та зареєстровані	-	-	-
Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2014 р.	250	250 000	250 000

Номинальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 250 000 тисяч гривень (2013 рік – 250 000 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Всі прості акції мають номінальну вартість 1000 гривень за акцію (на 31 грудня 2013 року – 1000 гривень за акцію), рівні права і один голос при голосуванні.

Примітка 14. Аналіз строків погашення активів та зобов'язань

У таблиці нижче наведено аналіз активів та зобов'язань відповідно до очікуваних строків погашення або отримання.

У тисячах українських гривень

	Примітки	2014			2013		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	286 964	-	286 964	160 809	-	160 809
Кошти обов'язкових резервів у Національному банку	-	-	-	-	11 548	-	11 548
Кредити та заборгованість клієнтів	5	1 174 012	-	1 174 012	732 033	-	732 033
Відстрочений податковий актив	-	-	697	697	-	526	526
Основні засоби та нематеріальні активи	6	-	7 978	7 978	-	10 607	10 607
Інші фінансові активи	7	5 077	-	5 077	509	-	509
Інші активи	8	819	-	819	646	5 041	5 687
Усього активів		1 466 872	8 675	1 475 547	905 545	16 174	921 719
Зобов'язання							
Кошти банків	9	784 717	-	784 717	538 530	-	538 530
Кошти клієнтів	10	225 455	-	225 455	102 027	-	102 027
Зобов'язання за поточним податком на прибуток		1 084	-	1 084	-	-	-
Інші фінансові зобов'язання	11	157 413	-	157 413	2 461	-	2 461
Інші зобов'язання	12	2 993	-	2 993	2 662	-	2 662
Усього зобов'язань		1 168 662	-	1 168 662	645 680	-	645 680

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень

	Примітки	2014	2013
Процентні доходи:			
Кредити та заборгованість клієнтів	5	88 152	68 920
Кошти в інших банках		456	170
Кореспондентські рахунки в інших банках	4	187	245
За цінними паперами		-	1 058
Усього процентних доходів		88 795	70 393
Строкові кошти юридичних осіб	10	(134)	(325)
Строкові кошти інших банків	9	(8 069)	(3 934)
Усього процентних витрат		(8 203)	(4 259)
Чистий процентний дохід/(витрати)		80 592	66 134

Банк не придбавав цінні папери у 2014 році. Стаття «За цінними паперами» за 2013 рік включає процентні доходи за борговими цінними паперами в портфелі на продаж, що

рефінансуються Національним банком України та перебувають в обігу на фондовій біржі або емітовані Національним банком України.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 28.

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Комісійні доходи:		
Розрахунково-касові операції	1 855	849
Інші	7 944	6 373
Гарантії надані	51	48
Усього комісійних доходів	9 851	7 270
Комісійні витрати:		
Розрахунково-касові операції	(485)	(14)
Інші	(67)	(3)
Гарантії надані	(10)	(21)
Усього комісійних витрат	(562)	(38)
Чистий комісійний дохід/(витрати)	9 289	7 232

Стаття «Інші» включає комісійні доходи за операціями з цінними паперами для клієнтів у сумі 1023 тисяч гривень (992 тисяч гривень у 2013 році), комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для клієнтів – 6 883 тисяч гривень (5 381 тисяч гривень у 2013 році) та комісійні доходи за операціями на валютному ринку та ринку банківських металів для банків – 75 тисяч гривень. Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 28.

Примітка 17. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Інші	15	9
Усього операційних доходів	15	9

Стаття «Інші операційні доходи» включає доходи, що компенсують понесені витрати за нотаріальними послугами, перекладу, оплата за внесення змін до запису про реєстрацію застави рухомого майна, тощо.

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати*У тисячах українських гривень*

	Примітки	2014	2013
Витрати на утримання персоналу		(19 662)	(19 188)
Амортизація основних засобів	6	(2 151)	(2 149)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	6	(840)	(723)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(7 339)	(5 875)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(12 769)	(9 767)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(5)
Професійні послуги		(90)	(289)
Витрати із страхування		(5)	-
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(7 033)	(1)
Інші		(1 957)	(2 270)
Усього адміністративних та інших операційних витрат		(51 846)	(40 267)

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових відрахувань до державних фондів включений єдиний соціальний внесок у сумі 4 153 тисяч гривень (у 2013 році – у сумі 3 965 тисяч гривень). Найбільшу питому вагу у складі сплачених податків та зборів платежів, крім податку на прибуток у сумі 7 014 тис гривень становить збір на обов'язкове державне пенсійне страхування під час здійснення операцій з купівлі безготівкової та готівкової іноземної валюти. Станом на 31 грудня 2014 року стаття «Інші» складається із витрат за послугами міжнародної платіжної системи – 183 тисяч гривень, за депозитарними послугами та іншими послугами зберігача цінних паперів – 26 тисяч гривень, адміністративні витрати: відрядження, представницькі, спонсорство, тощо – 1 409 тисяч гривень, членські внески, інші господарські, нотаріальні – 338 тисяч гривень. Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 28.

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток*У тисячах українських гривень*

	2014	2013
Поточний податок на прибуток	(7 647)	(3 805)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: виникненням чи списанням тимчасових різниць	171	266
Усього витрати податку на прибуток	(7 476)	(3 539)

Ставка податку на прибуток, що застосовується до доходів Банку, складає 18% (у 2013 році – 19%), очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

<i>У тисячах українських гривень</i>	2014	2013
Прибуток до оподаткування	38 322	15 573
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (2014 рік – 18%; 2013 рік – 19%)	(6 898)	(2 959)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ:		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 198)	(1 265)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	417	414
Інші коригування	203	271
Сума витрат з податку на прибуток (збиток)	(7 476)	(3 539)

До витрат, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку відносяться:

- фінансова амортизація;
- нараховані витрати по забезпеченню оплат відпусток та премій персоналу;
- інші витрати, які не включаються до податкового обліку відповідно до вимог Податкового кодексу;
- від'ємний результат від продажу цінних паперів з портфеля банку на продаж.

До витрат, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку відносяться:

- амортизація згідно вимог Податкового Кодексу України;
- резерви, сформовані відповідно до національних стандартів, але не визнані згідно міжнародних стандартів.

Протягом звітного 2014 року податок на прибуток сплачувався шляхом авансового внеску у відповідності до змін до податкового законодавства, які набрали чинності з 1-го січня 2013 року. Згідно вимог Податкового кодексу України авансовий внесок сплачується щомісяця без подання податкової декларації у розмірі не менше 1/12 суми податку, нарахованої за минулий податковий рік.

Розрахунок щомісячних авансових внесків, які мають сплачуватися у наступні 12 місяців подається разом із річною декларацією. Визначена в розрахунку сума авансових внесків вважається узгодженою сумою грошових зобов'язань. Переплата з податку на прибуток за 2013 рік, що обліковувалась як дебіторська заборгованість за авансовими внесками з податку на прибуток за 2013 рік у сумі 5 041 тисяч гривень була зарахована у якості погашення зобов'язань з авансових внесків податку на прибуток за 2014 рік – у сумі 3 174 тисяч гривень, залишок у сумі 1 867 тисяч гривень буде використано для зарахування авансових внесків за податковий період 2015 року. Розрахунок щомісячних авансових внесків за 2015 рік буде здійснюватись на основі річної декларації з податку на прибуток за 2014 рік.

Інформація щодо дебіторської заборгованості за авансовими внесками з податку на прибуток у сумі 5 041 тисяч гривень за 2013 рік зазначена в Примітці 8 «Інші активи».

Відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні та інших країнах призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою.

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

У тисячах українських гривень

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	157	129	286
Неамортизований дисконт/премія за наданими та отриманими кредитами та депозитами	1	2	3
Нараховані витрати по забезпеченню оплат відпусток та премій персоналу	368	39	407
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) станом на 31 грудня 2014 року:	526	171	697
Визнаний відстрочений податковий актив	645	199	844
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(119)	(29)	(148)

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

У тисячах українських гривень

Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди:			
Основні засоби та нематеріальні активи	40	117	157
Неамортизований дисконт/премія за наданими та отриманими кредитами та депозитами	4	(3)	1
Нараховані витрати по забезпеченню оплат відпусток та премій персоналу	217	151	368
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) станом на 31 грудня 2013 року:	261	265	526
Визнаний відстрочений податковий актив	264	381	645
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3)	(116)	(119)

З метою покращення умов ведення бізнесу в Україні, підвищення показників України в міжнародних рейтингах, збільшення бюджетних надходжень внесено зміни до Податкового кодексу України в кінці 2014 року, запровадження яких дозволить досягти: зменшення витрат підприємств на визначення податкових зобов'язань і складання податкової звітності та держави – на адміністрування податків; усунення недоліків діючого законодавства, які

дозволяють великим платникам отримувати податкові вигоди; спрощення виконання податкового обов'язку малим бізнесом, зменшення податкового навантаження на малий бізнес тощо.

Законом, зокрема скорочено кількість податків та зборів з 22 до 9, передбачено розраховувати об'єкт оподаткування на підставі даних бухгалтерського обліку шляхом коригування фінансового результату до оподаткування, визначеного у фінансовій звітності, на різниці, які збільшують або зменшують фінансовий результат до оподаткування, щодо амортизації необоротних активів, резервів (забезпечень) та фінансових операцій; скасовано 32 обмеження по врахуванню витрат.

Примітка 20. Прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Сума базисного прибутку на одну акцію була розрахована шляхом поділу чистого прибутку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій в обігу протягом року. Банк не має акцій, що можуть призвести до зменшення прибутку на акцію. Таким чином, скоригований прибуток на акцію дорівнює базисному прибутку на акцію.

Протягом 2013-2014 років привілейовані акції Банком не випускалися. Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій, дорівнює чистому прибутку/(збитку) Банку за звітний рік.

У тисячах українських гривень

	Примітки	2014	2013
Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		30 846	12 034
Прибуток/(збиток) за рік		30 846	12 034
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	13	250	250
Чистий та скоригований прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		30 846	12 034
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		123,38	48,14

Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих акцій Банку наведено нижче (емітовані тільки прості акції):

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	30 846	12 034
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік	30 836	12 034
Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	30 836	12 034
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	30 836	12 034

Примітка 21. Операційні сегменти

Звітування за сегментами здійснюється за двома напрямками: пріоритетним сегментом та допоміжним сегментом, із зазначенням більш деталізованої інформації щодо пріоритетного сегменту. Сегментування здійснюється з дотриманням певних правил, тлумачення яких здійснює управлінський персонал. Офіційні правила обліку застосовуються і до фінансової звітності за сегментами. Сегмент – це компонент Банку, який може бути виділений і який надає певні послуги (бізнес-сегмент) або надає послуги в певному економічному середовищі (географічний сегмент), де він наражається на ризики й отримує доходи, що відрізняються від ризиків та доходів у інших сегментах.

Сегмент вважається звітним, якщо більша частина його доходу отримана від продажу банківських продуктів зовнішнім клієнтам і він задовольняє один із наведених нижче порогів суттєвості таких показників: дохід сегменту складає 10% або більше загального доходу усіх сегментів, зовнішнього та внутрішнього; фінансовий результат сегменту складає 10% або більше загального фінансового результату усіх сегментів (в абсолютному значенні); активи сегменту складають 10% або більше загальних активів усіх сегментів.

Бізнес-сегмент – це частина Банку, яку можна ідентифікувати і яка надає послуги або групи послуг, яким притаманні ризики та доходи, що відрізняються від інших частин Банку. Основою для ідентифікації пріоритетного сегменту є внутрішня організаційна та управлінська структура Банку.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює діяльність в рамках трьох бізнес-сегментів: Комерційний банкінг, Казначейство та фінансові ринки, Загальні транзакційні послуги у відповідності до управлінської структури та політики Групи СЕБ.

Бізнес-сегмент Комерційний банкінг обслуговує крупні корпорації та організації, страхові компанії, інші фінансові установи небанківського типу та пропонує наступні банківські продукти: надання кредитних ліній, кредитів та інших видів фінансування.

Бізнес-сегмент Казначейства та фінансових ринків здійснює продаж наступних продуктів: фондування, міжбанківські операції, торгові операції, конверсійні операції, операції з цінними паперами, операції з іноземною валютою.

Бізнес-сегмент Загальні транзакційні послуги включає діяльність по наданню депозитарних послуг, управлінню грошовими потоками («кеш»-менеджмент), торгове фінансування, обслуговування клієнтів за допомогою електронної системи дистанційного управління рахунками, проведення розрахунків, обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, обслуговування корпоративних платіжних карток.

Основи для розподілу доходів і витрат за бізнес-сегментами:

Всі операційні доходи ідентифікуються та розносяться по сегментам. Доходами звітного сегмента визнається частина доходів Банку від продажу зовнішнім контрагентам і за внутрішньобанківськими розрахунками, отримання яких забезпечено звичайною діяльністю сегмента та які безпосередньо можуть бути віднесені (або визначені шляхом розподілу на обґрунтованій та послідовній основі) до звітного сегмента, за вирахуванням податку на додану вартість, акцизного збору, інших зборів і вирахувань з доходу. Операції між сегментами здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються

між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі інших операційних доходів. Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення відображені в результатах діяльності кожного сегмента. Усі допоміжні підрозділи несуть витрати (на оплату праці та операційні витрати), які розподіляються між сегментами відповідно до певних параметрів. Ці параметри визначаються окремо для кожного підрозділу. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає. Звітність за сегментами базується на даних управлінського обліку, включаючи також процедуру розподілу статей між сегментами.

Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину Звіту про фінансовий стан: суми кредитів клієнтам, міжбанківських кредитів, депозитів клієнтів та позикових коштів сегментів.

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

У тисячах українських гривень

	Найменування звітних сегментів			Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	88 211	7 194	3 256	98 661
Процентні доходи	87 791	642	362	88 795
Комісійні доходи	420	6 552	2 879	9 851
Інші операційні доходи	-	-	15	15
Трансфертні доходи/(витрати) інших сегментів:	(29 884)	29 497	387	-
Усього доходів сегментів	58 327	36 691	3 643	98 661
Процентні витрати	-	(8 049)	(154)	(8 203)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(7 754)	-	(7 754)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	13 359	-	13 359
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	(5 333)	-	(5 333)
Комісійні витрати	(74)	(478)	(10)	(562)
Адміністративні та інші операційні витрати	(17 567)	(17 250)	(17 029)	(51 846)
Результат сегмента:				
Прибуток/(збиток)	40 686	11 186	(13 550)	38 322

Протягом звітнього 2014 року отримані доходи сегментів включають в основному процентні доходи та комісійні доходи. Операційні витрати – прямі та розподілені відповідають адміністративним, іншим операційним витратам та витратам на персонал.

Клієнти, дохід від яких перевищує 10% від загальних доходів Банку, належать до сегменту «Комерційний банкінг». Серед них корпоративні клієнти, що здійснюють свою діяльність у галузі оптової та роздрібної торгівлі, переробній промисловості, питома вага доходів яких складає біля 64% та 32,6% відповідно від загальних доходів отриманих від зовнішніх клієнтів (49,6% та 23,2% відповідно у 2013 звітному році).

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік
У тисячах українських гривень

	Найменування звітних сегментів			Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	
Дохід від зовнішніх клієнтів:	70 230	4 917	2 527	77 674
Процентні доходи	64 804	4 915	674	70 393
Комісійні доходи	5 426	2	1 843	7 271
Інші операційні доходи	-	-	10	10
Трансфертні доходи/(витрати) інших сегментів:	(20 437)	20 437	-	-
Усього доходів сегментів	49 793	25 354	2 527	77 674
Процентні витрати	-	(3 933)	(326)	(4 259)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	(19 576)	-	(19 576)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(47)	-	(47)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	2 189	-	2 189
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	(100)	-	(100)
Комісійні витрати	(21)	(5)	(11)	(37)
Адміністративні та інші операційні витрати	(18 496)	(8 475)	(13 295)	(40 266)
Результат сегмента:	31 276	(4 593)	(11 105)	15 578
Прибуток/(збиток)	31 276	(4 593)	(11 105)	15 578

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2014 року
У тисячах українських гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	1 174 012	286 964	-	-	1 460 976
Усього активів сегментів	1 174 012	286 964	-	-	1 460 976
Нерозподілені активи	-	-	-	14 571	14 571
Усього активів	1 174 012	573 928	-	14 571	1 475 547
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	942 130	222 455	-	1 164 585
Усього зобов'язань сегментів	-	942 130	222 455	-	1 164 585
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 077	4 077
Усього зобов'язань	-	942 130	222 455	4 077	1 168 662
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(2 991)	(2 991)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2013 року

У тисячах українських гривень

	Найменування звітних сегментів				Усього
	Комерційний банкінг	Казначейство та фінансові ринки	Загальні транзакційні послуги	Інші сегменти та операції	
Активи сегментів					
Активи сегментів	732 033	172 357	-	-	904 390
Усього активів сегментів	732 033	172 357	-	-	904 390
Нерозподілені активи	-	-	-	17 329	17 329
Усього активів	732 033	172 357	-	17 329	921 719
Зобов'язання сегментів					
Зобов'язання сегментів	-	538 530	102 027	-	640 557
Усього зобов'язань сегментів	-	538 530	102 027	-	640 557
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 123	5 123
Усього зобов'язань	-	538 530	102 027	5 123	645 680
Інші сегментні статті:					
Амортизація	-	-	-	(2 872)	(2 872)

Географічний сегмент – це відокремлювана частина Банку, що займається наданням послуг в межах конкретного економічного середовища. Банком враховуються наступні фактори: схожість економічних та політичних умов, відносини між діяльністю у різних регіонах, наближеність видів діяльності; специфічні ризики, пов'язані з видами діяльності у певному регіоні; валютний контроль; та основні валютні ризики.

В якості пріоритетного Банк використовує бізнес-сегмент, оскільки на ризики та рентабельність Банку впливають в основному відмінності у продуктах і послугах, які він надає. Банк здійснює свою діяльність в одному географічному сегменті – Україні.

Інформація про географічні регіони

У тисячах українських гривень

	2014 рік		2013 рік	
	Україна	Усього	Україна	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	98 661	98 661	77 674	77 674
Основні засоби	7 978	7 978	10 607	10 607

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Загальні принципи. Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Основні фінансові ризики, на які наражається Банк, пов'язані з кредитною заборгованістю, ліквідністю та змінами процентних ставок і курсів обміну валют. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величин і безпосередне

прийняття ризиків. Система управління ризиками в Банку організована відповідно до стандартів Групи СЕБ, вимог Національного Банку України, рекомендацій Базельського комітету та забезпечує управління всіма видами ризиків, у відповідності до чітко визначених у внутрішніх нормативних документах Банку правил та процедур. Основним завданням Банку при управлінні активами та зобов'язаннями є зниження рівня ризику ліквідності та ринкових ризиків, на які наражається Банк, і максимізація прибутковості. Політика Банку передбачає забезпечення такої структури активів та зобов'язань, що дозволяє оптимізувати фінансові доходи при постійному рівні доходу.

Органи управління ризиками. Політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками здійснюють Департамент кредитів та Управління ризик контролю. Нагляд за діяльністю цих підрозділів здійснює Правління Банку. Різноманітні ліміти розмірів сум ризику, інші норми встановлюються на рівні Групи СЕБ на загальних засадах, а також з урахуванням специфіки певної країни. Встановлені ліміти можуть переглядатися за ініціативою Банку.

Департамент кредитів реалізує завдання пов'язані з оцінкою ризику діяльності по розміщенню Банком коштів у формі надання кредитів, гарантій, поручительств, тощо та моніторингом кредитної заборгованості. Управління ризик-контролю здійснює контроль за рівнем кредитного (портфельного та індивідуального в частині дотримання лімітів на торгові та міжбанківські операції), ринкового та операційного ризиків, а також ризику ліквідності, розробляє та впроваджує інструментарій управління, вимірювання та контролю даних видів ризиків.

Комплексний підхід до оцінки та стрес-тестування ризиків. Беручи до уваги суттєве збільшення ризиків зовнішнього середовища, Банком здійснюється комплексне стрес-тестування ризиків, зокрема розрахунок впливу зовнішніх шоків на капітал та надходження банку. Комплексний підхід включає стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризику (в тому числі ризику інцидентів інформаційної безпеки) та ризику ліквідності та визначення крос-ризик ефектів. Результати стрес-тестування доводяться до відома Комітету з управління активами та пасивами.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). До структури управління ринковими ризиками входить Комітет з управління активами та пасивами (КУАП). Головою КУАП є Голова Правління Банку. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку та контроль над ними. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком.

Кредитний комітет. Кредитний комітет відповідає за затвердження кредитів корпоративним клієнтам та узгодження загальної політики кредитування. До складу комітету входять учасники: представник відповідного бізнес-сегменту, Департаменту кредитів, Управління ризиками. Рішення приймаються спільно цими учасниками згідно з їхніми повноваженнями. Кредитний Комітет затверджує ліміти та приймає інші рішення щодо кредитних операцій. На щомісячній основі здійснюється аналіз кредитного портфелю щодо формування резервів під кредитні операції, готуються відповідні звіти та пропозиції, що виносяться на розгляд Правління Банку.

Кредитний ризик. Здійснюючи управління кредитним ризиком Банк переслідує основну ціль – ідентифікувати та мінімізувати негативні наслідки неспроможності сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови фінансової угоди.

Політика щодо управління кредитним ризиком передбачає наявність чітко сформульованих параметрів, за допомогою яких він буде контролюватися, зокрема, достатня диверсифікація кредитного портфелю (аналіз концентрації, моніторинг і контроль за ризиком тощо).

Процес управління кредитним ризиком – це організована певним чином послідовність дій, яка складається з таких етапів:

- прийняття ризику (виявлення факторів ризику, оцінка ступеня ризику, вибір стратегії);
- оптимізація ризику (диверсифікація портфелю, формування резервів, встановлення лімітів, забезпечення під кредитні операції тощо);
- Управління кредитним ризиком (аналіз концентрації, моніторинг і контроль за ризиком тощо).

Процесом управління кредитними ризиками на рівні угоди в Банку займається Департамент кредитів. Контроль розміру кредитного ризику здійснюється у Банку шляхом встановлення обмежень на кредитні операції, які сприяють стримуванню об'єму прийнятих ризиків в рамках схильності до ризиків. Контроль кредитних ризиків здійснюється за допомогою наступних інструментів:

- встановлення лімітів кредитування на позичальника/групу пов'язаних позичальників;
- регулярний моніторинг фінансового стану позичальників;
- структурування кредитної операції;
- встановлення мінімальних вимог до забезпечення;
- регулярний моніторинг наявності та стану предметів забезпечення;
- встановлення ризик-премії до процентної ставки;
- встановлення ковенант до кредитних договорів.

При управлінні кредитним ризиком Банк застосовує метод оцінки, що базується на фінансових рейтингах позичальника і здійснюється шляхом аналізу та оцінки наступних складових кредитного ризику:

- імовірності дефолту контрагента;
- ризику отримання збитків, пов'язаних з певним типом транзакції (кредитна лінія, гарантія, акредитив тощо);
- чутливості контрагента до дефолту;
- терміну дії кредитної угоди.

При прийнятті рішень стосовно надання кредитів банкам, Банк використовує рейтингову шкалу на основі підходу міжнародних рейтингових агенцій і відносить потенційних позичальників до груп з різним кредитним рейтингом, адаптованим з урахуванням фінансової та економічної ситуації в Україні.

Банк контролює виконання позичальником-корпоративним клієнтом умов кредитних договорів, передусім стосовно погашення основної суми кредиту та процентів за ним. Крім того, Банк здійснює моніторинг фінансового стану позичальника, досягнення цільових показників, передбачених його бізнес-планом, дотримання фінансових показників за договорами, достатності наданого забезпечення, використання кредиту у відповідності до його цільового призначення, а також не фінансової інформації, наприклад, наявної інформації про поточні або можливі судові процеси, що стосуються позичальника та його ділової репутації.

Банком розроблено Кредитну політику, інші внутрішні документи, що регламентують процес надання кредитів, контроль зв'язків між контрагентами, які мають сукупний

економічний ризик. Кредитна політика Банку є основним документом, що регламентує управління кредитним ризиком. Документ розроблено у відповідності до вимог та стандартів Групи СЕБ. В Кредитній політиці встановлюються:

- основні критерії допустимих ризиків;
- області високого ризику, які потребують особливої уваги; єдині кредитні поняття та принципи.

Кредитна Політика та інші внутрішні нормативні документи, що стосуються управління кредитним ризиком, затверджуються Правлінням Банку. Впроваджена система моніторингу кредитних лімітів шляхом їх переглядів – раз на півроку (або частіше, за рішенням кредитного комітету), під час якої проводиться процедура перевірки виконання умов кредитних договорів, договорів застави, поруки, моніторинг зміни фінансового стану, бізнесу клієнта, інших чинників. За результатами зазначеної перевірки, у разі необхідності, приймається рішення щодо певних дій по відношенню до позичальника.

Протягом 2014 року Банк в цілому забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику. Дотримання Банком нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня 2014 року:

	Показник*	Нормативне значення, %	2014	2013
H7	Норматив максимального розміру кредитного ризику на 1 контрагента	25	1,36	0,25
H8	Норматив великих кредитних ризиків	800	0,0	256,93
H9	Норматив максимального розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих одному інсайдеру	5	1,67	0,0
H10	Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій і поручительств, наданих інсайдерам	30	1,67	0,0

*(коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.01.2001 №368, зі змінами)

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів, зміна цін на дорогоцінні метали, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.

Банк відповідно до прийнятої класифікації ризиків відносить ринковий ризик до категорії фінансових ризиків та виокремлює наступні види ринкового ризику: відсотковий ризик, валютний, ціновий, ризик ліквідності. Управління ринковим ризиком здійснюється для встановлення, з'ясування тих методів, підходів, які використовує Банк для уникнення ризиків, що виникають в результаті невизначеності фінансового результату в майбутньому у зв'язку з мінливістю подій та факторів, які визначають цей результат. Управління ринковим ризиком, зазвичай, здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення можливих збитків і недоодержання прибутку по вкладам банку у фінансові

інструменти, включаючи вклади в іноземну валюту.

Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:

- регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;
- аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;
- оцінка чутливості процентної маржі Банку до зміни процентних ставок;
- оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним лімітам та обмеженням;
- розрахунок лімітів відкритої валютної позиції Банку та оцінка потенційного впливу коливань валютного курсу на відкриті Банком позиції за різними сценаріями

Метою управління ринковим ризиком для Банку є:

- розподіл відповідальності управління ринковим ризиком між суб'єктами;
- виявлення, визначення та вимірювання прийнятного рівня ринкового ризику;
- постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;
- вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
- дотримання всіма службовцями банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів.

До структури управління ринковими ризиками входять Правління Банку, Комітет з управління активами та пасивами (КУАП), Департамент казначейства та фінансових ринків, Управління ризик-контролю, Департамент ринкових ризиків Групи СЕБ. Різноманітні ліміти сум ризику, інші норми встановлюються на рівні СЕБ на загальних засадах, а також з урахуванням специфіки певної країни. Встановлені ліміти можуть переглядатися за ініціативою Банку.

Управління ризик-контролю здійснює:

- щоденний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику;
- щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів;
- своєчасно звітує щодо виконаних дій перед Департаментом ринкових ризиків Групи СЕБ та Правлінням банку;
- виконує розрахунки валютного, процентного, а також загального ринкового ризиків.

Виявлення, вимірювання та визначення прийнятного рівня ринкового ризику складається з наступних етапів:

- виявлення ринкового ризику;
- оцінка ринкового ризику, в т. ч. процентного, валютного, цінового, ліквідності;
- моніторинг ринкового ризику;
- контроль й/або мінімізація ринкового ризику.

Для цілей виявлення й оцінки ознак виникнення ринкового ризику Банку оцінює набір параметрів, зміна стану й розміру яких означає виникнення іншої характеристики конкретного напрямку діяльності Банку й прийняття Банком якісно іншого ринкового ризику.

Основною метою системи параметрів управління ринковим ризиком є забезпечення прийняття належного управлінського рішення відносно певного напрямку діяльності Банку

по зниженню впливу ринкового ризику на Банк у цілому.

Виявлення й оцінка рівня ринкового ризику здійснюється на постійній основі. По кожному набору показників, що використовуються банком для оцінки рівнів ризиків, визначається система лімітів, подолання яких означає збільшення впливу ризиків на Банк у цілому й наближення його критичного стану.

Мінімізація ринкового ризику (валютного ризику, процентного ризику, цінового ризику) здійснюється шляхом:

- дотримання затвердженої КУАП політики;
- розгляду на засіданнях КУАП звіту про ринковий ризик;
- диверсифікації портфеля фінансових інструментів;
- встановлення лімітів на відкриті торгові позиції;
- управління структурою активів та зобов'язань з метою максимізації розміру чистого спреду та чистого процентного доходу.

Валютний ризик

Валютний ризик – це наявний або потенційний ризик для прибутку та капіталу банку, який виникає внаслідок несприятливої зміни валютних курсів та цін на банківські метали.

Управління валютним ризиком – це процес, за допомогою якого банк виявляє (ідентифікує) валютний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює його моніторинг, контролює свої відкриті валютні позиції, лімітує відкриті валютні позиції, враховує взаємозв'язок валютного ризику з іншими видами ризиків.

Для управління, оцінки і контролю валютних ризиків банком використовується VaR-методологія (методика оцінки потенційних збитків відкритих валютних позицій через фактор ризику коливання валютних курсів). Затверджені параметри VaR-методології відповідають вимогам Базеля 2. Для управління відкритими валютними позиціями Банк встановлює ліміти. Ці ліміти встановлює Група СЕБ, та також визначає склад валютного портфелю Банку, максимальний обсяг валюто-обмінних операцій протягом одного операційного дня.

Методом оцінки валютного ризику є метод VaR (Value-at-Risk), на основі якого проводиться VaR back-testing. Треба зауважити, що даний метод оцінки ризиків (не тільки валютного, а й відсоткового) є основним для всієї групи Групи СЕБ. Управління відкритими валютними позиціями є однією з основних функцій Управління казначейства, керівник якого входить до Правління банку. КУАП Банку здійснює моніторинг за управлінням валютним ризиком, приділяючи особливу увагу структурній позиції, якщо така є; резервам в іноземних валютах; активам/пасивам, доходам/витратам в іноземних валютах. Контроль за лімітами та нормативами здійснює Управління ризик-контролю, яке входить до складу Напрямку фінансів.

Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливання курсів обміну іноземних валют на його фінансовий стан та грошові потоки. КУАП визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за відкритими валютними позиціями. Ліміти відкритої валютної позиції встановлюються на рівні, передбаченому вимогами НБУ, який розраховується як процентне співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. КУАП контролює дотримання цих лімітів щодня.

Основними іноземними валютами, у яких Банк має монетарні активи та зобов'язання є долар США, євро та російський рубль. Аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до коливань валютних курсів здійснювався саме за цими валютами. Беручи до уваги високі ризики девальвації національної валюти та зростання волатильності курсів іноземних валют, зокрема пари євро/долар США, Банк при здійсненні стрес-тестування робить припущення щодо зміцнення іноземних валют на 100% та знецінення на 50%.

Керівництво Банку визначає ліміти ризиків по валютах, а також загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Аналіз валютного ризику

У тисячах українських гривень

	2014				2013			
	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари								
США	228 054	(504 723)	277 333	664	227 724	(531 049)	303 734	409
Євро	597 858	(324 950)	(273 161)	(253)	39 969	(40 855)	-	(886)
Інші	304	(74)	-	230	1 257	(1 102)	-	155
Усього	826 216	(829 747)	4 172	641	268 950	(573 006)	303 734	(322)

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних фінансових інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних фінансових інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Вплив зміни валютного курсу на капітал в Банку відбувається опосередковано через вплив змін на прибутки/ збитки в тих самих значеннях.

В якості методу розрахунку впливу зміни курсу на фінансовий результат та капітал Банку застосовано сценарне тестування, яке полягає в наступному: відкрита позиція в окремій валюті (в гривневому еквіваленті на звітну дату) помножена на гіпотетичну відносну зміну курсу, виражену у відсотках. Застосовані сценарії передбачають незмінність решти характеристик (як позицій, так і інших курсів валют, крім курсу валюти, зміна якого моделюється). Ризик був розрахований лише для грошових залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта.

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

У тисячах українських гривень

	2014		2013	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100 %	664	664	164	164
Послаблення долара США на 50 %	(332)	(332)	(164)	(164)
Зміцнення євро на 100 %	(253)	(253)	(354)	(354)
Послаблення євро на 50 %	127	127	354	354
Зміцнення інших валют на 100%	230	230	62	62
Послаблення інших валют на 50%	(115)	(115)	(62)	(62)

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

У тисячах українських гривень

	2014		2013	
	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
Зміцнення долара США на 100 %	504	504	167	167
Послаблення долара США на 50 %	(252)	(252)	(167)	(167)
Зміцнення євро на 100 %	(192)	(192)	(361)	(361)
Послаблення євро на 50 %	96	96	361	361
Зміцнення інших валют на 100%	174	174	63	63
Послаблення інших валют на 50%	(87)	(87)	(63)	(63)

Ризик зміни процентної ставки

Ризик зміни процентної ставки – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Основними типами ризику зміни процентної ставки, на які зазвичай наражається Банк, є:

- ризик зміни вартості ресурсів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій;
- ризик зміни кривої дохідності, який виникає через зміни в нахилі та формі кривої дохідності;
- базисний ризик, який виникає через відсутність достатньо тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- ризик права вибору, який постає із наявності права відмови від виконання угоди (тобто реалізації права вибору), яке прямо чи опосередковано наявне в багатьох банківських активах, зобов'язаннях та позабалансових портфелях.

Важливими елементами в управлінні ризиком зміни процентної ставки є збалансування активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення та аналіз

змін у відсоткових ставках. Банк використовує систему управління ризиками, яка базується на оцінці та лімітуванні ризику та геп-аналіз.

Банк оцінює рівень ризик процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду. Ліміти встановлюються на рівні втрати чистого процентного доходу, який керівництво вважає прийнятним у разі негативних змін процентних ставок з урахуванням можливих змін процентних ставок за основними типами процентних активів та зобов'язань, таких як кредити корпоративним клієнтам, міжбанківські кредити, а також депозити, залучені від корпоративних клієнтів. Ліміти переглядаються залежно від волатильності ринкових процентних ставок. Оперативний та регулярний моніторинг величини відсоткового ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання збитковості операцій Банку та дотримання встановлених лімітів відсоткового ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

- КУАП розглядає собівартість пасивів та дохідність активів, відпрацьовує рекомендації щодо відсоткової політики, мінімально допустимого рівня маржі та спреду;
- Управління ризиками аналізує рівень процентних ставок за активами та зобов'язаннями, розраховує показники чистої процентної маржі та спреду, готує пропозиції на розгляд КУАП щодо оптимальних значень процентного ризику.

За результатами аналізу керівництву Банку надаються наступні звіти:

- звіт про доходність процентних активів та вартість процентних зобов'язань (щомісячно);
- звіт про чисту процентну маржу та спред (щомісячно);
- звіт про рентабельність активів та капіталу (щомісячно);
- інші звіти на вимогу Групи СЕБ згідно стандартів Групи СЕБ.

Строк перегляду процентних ставок за всіма фінансовими активами Банку не перевищує 1 рік. На звітну дату по фінансовим активам та зобов'язанням не було перегляду процентних ставок та строків погашення по укладеним договорам.

Загальний аналіз процентного ризику:

У тисячах українських гривень

	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
2013 рік					
Усього фінансових активів	709 502	195 397	-	16 820	921 719
Усього фінансових зобов'язань	410 016	233 002	-	2 662	645 680
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2013 року	299 486	(37 605)	-	14 158	276 039
2014 рік					
Усього фінансових активів	1 424 230	41 823	-	9 494	1 475 547
Усього фінансових зобов'язань	685 197	479 388	-	4 077	1 168 662
Чистий розрив за процентними ставками на кінець дня 31 грудня 2014 року	739 033	(437 565)	-	5 417	306 885

При аналізі процентного ризику процентні доходи та витрати включені до відповідних процентних фінансових активів та зобов'язань.

При складанні таблиці використовувався метод геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення протягом одного періоду.

Банк проводить стрес-тестування для визначення рівня збитків, що застосовуватиметься у випадку непередбачених обставин або подій. Такий підхід дозволяє Банку оцінити зміни чистого процентного доходу у майбутніх періодах та визначити пріоритети управління ризиком процентної ставки. Стандартне стрес-тестування ризику процентної ставки – це зміна процентних ставок на 1 процентний пункт.

Вплив ризику зміни процентної ставки на Банк у звітному 2014 році:

- при зменшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться зниження процентного прибутку максимально на суму 806 тис. грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться збільшення процентного прибутку на суму 806 тис. грн. за рік.

Вплив відсоткового ризику на Банк у попередньому 2013 році:

- при зменшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться зниження процентного прибутку максимально на суму 661 тис. грн. за рік;
- при збільшенні ставок на один відсоток (1%), відбудеться збільшення процентного прибутку на суму 661 тис. грн. за рік.

Банк намагається покрити вказаний вище ризик за допомогою введення (впровадження) «плаваючих» процентних ставок у кредитних угодах. Банк змінює процентну ставку для позичальника з певною періодичністю, базуючись на ставках залучених коштів.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

У процентах

	2014 рік				2013 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0,23%	0,07%	0,06%	-	0,53%	0,07%	0,05%	-
Кошти обов'язкових резервів	2,58%	-	-	-	2,09%	-	-	-
Кошти в інших банках	-	0,11%	-	-	4,38%	1,52%	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	16,13%	3,06%	3,44%	-	12,31%	3,51%	4,75%	-
Зобов'язання								
Кошти банків	-	1,33%	1,41%	-	3,02%	0,95%	0,86%	-
Кошти клієнтів:	0,00%	0,00%	0,00%	-	0,00%	0,00%	0,00%	-
Строкові кошти	7,01%	1,53%	0,07%	-	2,60%	1,99%	1,46%	-

Проценти за наданими овердрафтами та короткостроковими кредитами суб'єктам господарської діяльності, коштами банків в іноземній валюті нараховуються за плаваючою процентною ставкою, за рештою активів та зобов'язань – за фіксованою.

Інший ціновий ризик

Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Окрім вищезазначених видів ризику, на які наражається Банк в своїй операційній діяльності, вважається, що інші цінові ризики не виникають та не є доступними, тобто загрозливими для Банку.

Географічний ризик

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, спричинених різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Для управління географічним ризиком Групою СЕБ здійснюється оцінка ризику для кожної країни і встановлюються відповідні ліміти. Така оцінка – максимальний розмір активів, що можуть бути розміщені в певній країні, здійснюється через проведення аналізу кожної країни в якій працює Група, присвоєння їй відповідного рейтингу.

Політика Групи дозволяє встановлювати прийнятні ліміти і проводити відповідний моніторинг на постійній основі, спираючись на провідні адміністративні та інформаційні системи. Зважаючи на те, що Банк здійснює свою діяльність на території України, та з огляду на те, що Банк є частиною СЕБ, та здійснює операції в основному з банками Групи в межах установленого ліміту, географічний ризик розглядається Банком як несуттєвий, тобто такий, що не має суттєвого впливу на прибуток та капітал Банку.

В наступній таблиці наведений аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 звітний рік. Стаття «Зобов'язання кредитного характеру» включає зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам Банком на суму 1 297 258 тисяч гривень, в тому числі зобов'язання на суму 1 291 918 тисяч гривень є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе (355 046 тисяч гривень та 351 416 тисяч гривень в 2013 році відповідно). Структура наданих Банком зобов'язань з кредитування зазначена в Примітці 24.

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

У тисячах українських гривень

Активи	Україна	ОЕСР	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	252 216	34 749	286 964
Кредити та заборгованість клієнтів	1174 012	-	1174 012
Інші фінансові активи	802	4 275	5 077
Усього фінансових активів	1427 029	39 024	1466 053
Зобов'язання			
Кошти банків	-	784 717	784 717
Кошти клієнтів	221 730	725	222 455
Інші фінансові зобов'язання	157 413	437	157 413
Усього фінансових зобов'язань	378 706	785 879	1 164 585
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	1048 323	(746 855)	301 468
Зобов'язання кредитного характеру	1 297 257	-	1 297 257

Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

У тисячах українських гривень

Активи	Україна	ОЕСР	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	77 081	83 728	160 809
Кошти обов'язкових резервів	11 548	-	11 548
Кредити та заборгованість клієнтів	732 033	-	732 033
Інші фінансові активи	433	76	509
Усього фінансових активів	821 095	83 804	904 899
Зобов'язання			
Кошти банків	-	538 530	538 530
Кошти клієнтів	101 320	707	102 027
Інші фінансові зобов'язання	2 036	425	2 461
Усього фінансових зобов'язань	103 356	539 662	643 018
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	717 739	(455 858)	261 881
Зобов'язання кредитного характеру	355 046	-	355 046

Концентрація інших ризиків

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж інші види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат. Банки намагаються знизити функціональні ризики, удосконалюючи системи внутрішнього аудиту, розвиваючи схеми документообігу, розробляючи внутрішні методики та техніко-економічне забезпечення окремих операцій. Зниженню таких ризиків сприяє також продумана ресурсна, матеріально-технічна та кадрова політика. До функціональних ризиків належать:

- *Операційно-технологічний ризик.* Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком – це створення системи внутрішнього контролю за

операційними ризиками, головна мета якої – забезпечення чіткого дотримання технологічних порядків, нормативних вимог, управлінських рішень, відповідних стандартів якості операційної діяльності (за умови, що заходи з оцінки, мінімізації та контролю операційного ризику не потребують занадто великих невиробничих витрат). На рівні Групи СЕБ впроваджена комплексна програма ORSA (Система адміністрування операційних ризиків) для збору статистичної інформації та застосування інтегрованих оцінок певних операційних ризиків. Банк щомісячно звітує Головному офісу Групи СЕБ в межах даної програми.

- *Юридичний ризик.* Політика управління юридичним ризиком полягає у запровадженні єдиних стандартів та порядку ведення договірної та претензійно-позовної роботи, побудови прозорих взаємовідносин з правоохоронними та контролюючими органами, а також детального вивчення вимог законів, нормативно-правових актів, угод, систематичного відслідковування змін та доповнень до законодавчої бази.

- *Ризик репутації.* Політика управління ризиком репутації спрямовується на створення та підтримання позитивного іміджу Банку як на рівні фінансових ринків, клієнтів, так і на рівні органів державного регулювання, розроблення та чітке дотримання технологій здійснення банківських операцій та правил внутрішнього порядку роботи.

- *Стратегічний ризик.* Політика управління стратегічним ризиком полягає у визначенні стратегічних цілей Банку та впровадження їх в практичну діяльність, а також постійне удосконалення практики розробки, модифікації та реалізації стратегічних планів Банку.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності визначається як ризик виникнення труднощів при виконанні фінансових зобов'язань. Цей ризик може виникнути через відсутність можливості продати фінансовий актив швидко і за ціною, що близька до справедливої вартості.

Основна ціль при управлінні ризиком ліквідності – забезпечення виконання Банком усіх прийнятих на себе зобов'язань у повному обсязі, у належний термін і відповідній валюті, оптимального співвідношення між власними та залученими коштами, формування диверсифікованої структури активів з переважною часткою високоякісних і достатнім обсягом високоліквідних активів з прийнятним рівнем ризику.

Управління ризиком ліквідності базується на таких принципах:

- гнучке сполучення протилежних вимог ліквідності і прибутковості;
- визнання пріоритету ліквідності над прибутковістю;
- зважений підхід до формування та підтримання на належному рівні ліквідних засобів Банку, уникнення як їх надлишку, так і дефіциту;
- планування та прогнозування дій Банку в разі виникнення незбалансованої ліквідності, критичних і кризових ситуацій;
- урахування взаємозв'язку ризику ліквідності з іншими ризиками діяльності Банку.

Система управління ризиком ліквідності повинна забезпечити раціональне поєднання всіх методів управління ризиком ліквідності, до яких відносять гелп-аналіз, коефіцієнтний аналіз, лімітування розривів.

Банк здійснює управління ліквідністю через управління активами та пасивами, яке спрямовується на оптимізацію їх структури з метою забезпечення фінансової стійкості та прибутковості діяльності Банку в межах допустимих ризиків, його платоспроможності за грошовими зобов'язаннями.

Управління ризиком ліквідності здійснюється КУАП, Управлінням адміністрування операційною ліквідністю, Управлінням операцій на фінансових ринках. КУАП відповідає за загальний процес антикризового управління, координує роботу Банку, визначає стадію кризи ліквідності та приймає план заходів і дій Банку відповідно до стану антикризового управління, затверджує ліміти ліквідності та інші обмеження на період дії стану антикризового управління ліквідністю.

Оцінка ризику ліквідності проводиться на основі аналізу інтервальних та кумулятивних розривів між активами та зобов'язаннями банку у розрізі часових проміжків згідно регулятивних вимог Національного банку України та методики сценарного моделювання ліквідності, що застосовується Групою СЕБ.

Контроль за величиною ризику ліквідності здійснюється шляхом встановлення лімітів на інтервальні та кумулятивні розриви ліквідності на часовому горизонті до одного року. Рішення щодо даних лімітів приймаються Комітетом з управління активами та пасивами Банку.

При управлінні ризиком ліквідності Банк враховує та дотримується обов'язкових для виконання обмежень та нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Такі показники розраховуються регулярно на кожен декаду місяця (норматив поточної ліквідності Н5 розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до 31 дня, та норматив короткострокової ліквідності Н6 – відношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань), а норматив миттєвої ліквідності (Н4) розраховується щоденно як відношення високоліквідних активів до зобов'язань на вимогу. Протягом звітного 2014 року Банк дотримувався як декадних нормативів, так і не допускав порушення щоденного нормативу ліквідності.

Всі методи, що застосовуються у Банку для вимірювання ризику можна розділити на статичні і динамічні. Статичні методи виходять виключно з стану справ, що склався в банку на певний момент часу, тоді як динамічні дозволяють прораховувати можливі зміни в майбутньому і їх наслідки. Перевагою статичних методів є простота їх реалізації і обслуговування. Для управління розривом ліквідності використовується форма № 631 «Звіт про структуру активів і пасивів за строками», що входить до переліку надання банками статистичної звітності.

За результатами моніторингу керівництву Банку надаються наступні звіти:

- звіт про дотримання нормативу миттєвої ліквідності – щоденно;
- звіт про дотримання нормативів поточної та короткострокової ліквідності, а також «Звіт про структуру активів і пасивів за строками» – подекадно;
- геп-аналіз та «Довідка про залучені кошти та їх залишки на кореспондентському рахунку в Національному банку України» – щомісячно.

Крім того, в залежності від поточних потреб, Управління ризик-контролю надає керівництву інші звіти, що дають змогу більш детально оцінити стан ліквідності та вжити відповідних заходів.

На випадок настання кризових явищ, в Банку розроблено Положення про роботу Банку при виникненні кризи ліквідності у випадку непередбачених обставин. У разі появи ознак кризи ліквідності або інших чинників, які складають чи можуть скласти потенційну загрозу ліквідності Банку та виконанню ним зобов'язань перед своїми клієнтами (контрагентами) та

акціонерами, терміново скликається КУАП для ідентифікації стадії кризи ліквідності (згідно Плану дій на випадок виникнення кризи ліквідності) та приймається рішення про введення стану антикризового управління ліквідністю з метою прийняття деталізованого плану дій за однією з моделей в залежності від стадії кризи ліквідності з відповідним переліком заходів. До таких заходів можна віднести: введення стану антикризового управління; проведення інвентаризації активів, пасивів, позабалансових зобов'язань та вимог, а також адміністративно-господарських витрат Банку; прийняття рішення про залучення міжбанківських ресурсів за ставками, що вище ринкових, підвищення ставок за клієнтськими депозитами; вживання заходів щодо реалізації ліквідних активів; проведення переговорів з Департаментом ринкових ризиків Групи СЕБ щодо рефінансування Банку з метою підтримання поточної ліквідності та платоспроможності на період кризи ліквідності; визначення джерела підкріплення Банку готівковими коштами для безперебійної роботи операційної каси; забезпечення жорсткого контролю за виконанням договірних умов за активними операціями; проведення роботи по досягненню домовленостей з клієнтами щодо призупинення раніше відкритих кредитних ліній; досягнення домовленості зі стратегічними клієнтами Банку про продовження терміну дії діючих депозитних угод з метою їх переоформлення з короткострокових на довгострокові; проведення заходів з реструктуризації вимог у бік скорочення строків.

Для управління ризиком ліквідності Банку необхідно аналізувати не тільки строки настання виконання зобов'язань, а і строки погашення фінансових активів, для визначення проблемних періодів з найбільшими розривами, що надає змогу органам управління розробити механізми для мінімізації цих розривів, а тим самим забезпечити вчасне виконання зобов'язань. Тому Банк аналізує і фінансові активи, і фінансові зобов'язання, розподіляючи їх по строкам, при чому в короткостроковому періоді для більш достовірної інформації для подальшого управління строки поділяються детальніше, ніж в довгостроковому періоді.

Політика Банку стосовно ризику ліквідності у звітному періоді полягала у забезпеченні переваги ліквідності над прибутковістю.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

У тисячах українських гривень

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
Зобов'язання				
Кошти інших банків	309 005	476 727	-	785 732
Кошти клієнтів	222 820	-	-	222 820
Інші фінансові зобов'язання	154 685	2 728	-	157 413
Фінансові гарантії	2 854	1 043	1 442	5 340
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	688 051	480 431	1 442	1171 305

Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

У тисячах українських гривень

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
Зобов'язання				
Кошти інших банків	316 884	131 600	91 191	539 675
Кошти клієнтів	97 094	4 089	-	101 183
Інші фінансові зобов'язання	-	2 461	-	2 461
Фінансові гарантії	897	2 860	128	3 885
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	414 875	141 010	91 319	647 204

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

У тисячах українських гривень

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	286 964	-	-	286 964
Кредити та заборгованість клієнтів	1132 977	41 035	-	1174 012
Інші фінансові активи	4 289	88	-	5 077
Усього фінансових активів	1424 230	41 823	-	1466 053
Зобов'язання				
Кошти інших банків	308 062	476 655	-	784 717
Кошти клієнтів	222 820	-	-	222 820
Інші фінансові зобов'язання	154 685	2 728	-	157 413
Усього фінансових зобов'язань	685 201	479 383	-	1164 584
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	739 029	(437 560)	-	301 469
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2014 року	737 089	301 469	301 469	-

Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

У тисячах українських гривень

	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Усього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	160 809	-	-	160 809
Кошти обов'язкових резервів	11 548	-	-	11 548
Кредити та заборгованість клієнтів	537 035	134 999	59 999	732 033
Інші фінансові активи	109	400	-	509
Усього фінансових активів	709 501	135 399	59 999	904 899
Зобов'язання				
Кошти інших банків	316 100	131 412	91 018	538 530
Кошти клієнтів	97 939	4 088	-	102 027
Інші фінансові зобов'язання	2 461	-	-	2 461
Усього фінансових зобов'язань	416 500	135 500	91 018	643 018
Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	293 001	(101)	(31 019)	261 881
Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	293 001	292 900	261 881	-

Примітка 23. Управління капіталом

Капітал Банку є регулятором його діяльності через встановлення норм економічної поведінки, що оберігають Банк від фінансової нестійкості та надмірних ризиків.

Першочерговим завданням капіталу є виконання ним захисної функції, тому його розмір є важливим фактором надійності функціонування Банку.

Достатність капіталу – це оцінка розміру капіталу Банку з точки зору його достатності для захисту інтересів вкладників та підтримання платоспроможності.

Політика управління капіталом передбачає наявність сукупності методів та засобів щодо формування оптимального розміру капіталу банку та ефективного його використання.

Основними цілями управління капіталом Банку є:

- формування капіталу банку у розмірі достатньому для забезпечення безперервної діяльності;
- покриття ризиків, як внутрішніх так і зовнішніх;
- виконання нормативних вимог згідно із чинним законодавством.

Процеси управління капіталом банку включають такі етапи:

- моніторинг достатності та адекватності капіталу;
- аналіз ризиків;
- аналіз рентабельності капіталу банку та факторів, що його формують.

На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2014 року складає 307 298 тисяч гривень (у 2013 році – 267 836 тисяч гривень), норматив адекватності капіталу становить 184% (у 2013 році – 190%) при нормативних вимогах не менше 10%.

Українська методика визначення регулятивного капіталу банку і розрахунку його достатності впливає з рекомендацій Базельського комітету. Згідно з ними капітал банку поділяють на основний (капітал I рівня) та додатковий (капітал II рівня). Регулятивний капітал банку складається з суми основного та додаткового капіталу за мінусом відвернень з урахуванням основних засобів. Склад основного та додаткового капіталу, а також відвернень визначається НБУ. При розрахунках розмір додаткового капіталу не повинен перевищувати розмір основного капіталу, як це визначено міжнародними стандартами.

Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

Структура регулятивного капіталу

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Основний капітал	248 943	247 791
в т.ч. відвернення	(2 358)	(2 909)
Додатковий капітал	58 355	20 045
Усього регулятивного капіталу	307 298	267 836
Активи, зважені на ризик	167 275	184 457

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління та головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щокварталу. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику – «норматив достатності регулятивного капіталу», на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Протягом 2014 та 2013 років Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до капіталу.

Резервні та інші фонди Банку:

Резервні фонди

Це грошові ресурси, що резервуються Банком для забезпечення непередбачених витрат, покриття збитків від банківської діяльності. Наявність коштів у ньому забезпечує надійність та стабільність Банку, зменшує вірогідність його банкрутства. Розмір резервного фонду та щорічних внесків до нього встановлюється зборами акціонерів і фіксується в установчих документах, але він не може бути меншим за 25% регулятивного капіталу, а розмір щорічних відрахувань – не меншим 5 % від прибутку Банку.

Інші фонди

Формуються ці фонди за рахунок прибутку. Порядок формування і використання цих коштів визначається статутними документами Банку.

Розподілені резерви Банку, які створені відповідно до українського законодавства, станом на 31 грудня 2014 року склали 1 302 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 700 тисяч гривень).

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

На звітну дату Банк не має непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді, які можуть вплинути на показники діяльності банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Податкове законодавство України є складним в правовій системі України та визначається своєю нестабільністю. Неоднозначне тлумачення вимог окремих положень Податкового Кодексу з боку податкових органів не виключають можливості судових спорів в майбутньому по сплаті штрафних санкцій. Разом з тим, політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. В зв'язку з чим Банк не передбачає ризиків, пов'язаних з виникненням потенційних податкових зобов'язань, та станом на кінець звітного періоду не здійснює оцінку їх фінансового впливу, оцінку невизначеності з можливими подальшими змінами зазначених зобов'язань.

Контролюючий орган має право самостійно визначити суму грошових зобов'язань платника податків у випадках, визначених Податковим Кодексом, не пізніше закінчення 1 095 днів, що настає за останнім днем граничного строку подання податкової декларації.

Зобов'язання з капітальних вкладень

Станом на 31 грудня 2014 Банк не мав контрактних зобов'язань з капітальних вкладень.

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди)

Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовними договорами про оперативний лізинг (оренду):

У тисячах українських гривень

	2014	2013
до 1 року	19 589	9 787
від 1 до 5 років	96 573	48 934
Понад 5 років	7 269	23 256
Усього	123 431	81 977

Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням

Структура зобов'язань з кредитування:

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Зобов'язання з кредитування, що надані	1 291 917	351 416
Імпортні акредитиви	-	254
Гарантії видані	5 340	3 376
Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	1 297 257	355 046

Зобов'язання з кредитування, що надані клієнтам на суму 1 291 918 тисяч гривень, є відкличними, тобто такими, за якими Банк ризику не несе.

Банк не має часток в непередбачених зобов'язаннях асоційованих компаній, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Станом на 31 грудня 2014 року у Банку не було активів, що надані в заставу, та активів, щодо яких були обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Нижче наведені зобов'язання з кредитування у розрізі валют:

У тисячах українських гривень

	2014	2013
Гривня	3 897	12 694
Долар США	247 447	68 896
Євро	1 045 913	273 456
Усього	1 297 257	355 046

Примітка 25. Похідні фінансові інструменти

Валютні похідні фінансові інструменти, з якими Банк проводить операції, звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку з професійними учасниками, яка здійснюється на стандартних договірних умовах. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно не вигідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватись. Справедливу вартість на звітну дату дебіторської або кредиторської заборгованості за угодами валютних своп-контрактів, укладеними Банком, наведено в таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів). Ці угоди мають короткостроковий характер. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років справедлива вартість угод валютних форвардів включена до складу інших активів та інших зобов'язань, відповідно (Примітки 7, 11).

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

У тисячах українських гривень

	2014		2013	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти валютного свопу	277 333	273 161	307 396	306 261
Чиста справедлива вартість	4 172	-	-	1 135

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів визначається по затвердженій методиці визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів на звітну дату.

Валютні контракти своп не мають активного ринку, тому їх справедлива вартість визначається на основі методик оцінки, узгоджених із загальноприйнятими методиками оцінки для розрахунку цін фінансових інструментів, а також вони включають в себе всі фактори та припущення, які б розглядалися при встановленні ціни учасниками ринку. Справедлива вартість валютних контрактів своп визначається на підставі форвардного курсу, який є відображенням валютних курсів і процентних ставок на ринку на дату розрахунку. Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості наведено в Примітці 26, по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 28.

Примітка 26. Оцінка справедливої вартості

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості:

Справедлива вартість – це сума коштів, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. При визначенні справедливої вартості активу або зобов'язання, Банк використовує спостережні ринкові дані там, де це можливо. Якщо справедлива вартість активу або зобов'язання не може бути прямо визначена шляхом спостереження, Банк використовує методики оцінювання, які максимізують використання доречних спостережуваних даних та мінімізують використання неспостережених даних (наприклад, через використання підходу ринкового порівняння, що відображає нещодавні ціни угод на подібні товари, аналіз дисконтованих грошових потоків, моделі опціонного ціноутворення, що відображають особливості функціонування емітента). Вважається, що балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості. Справедливу вартість похідних фінансових інструментів, щодо яких немає котирувань на активному ринку, Банк визначав за допомогою методик оцінки. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився. Балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, короткострокових депозитів в інших банках, поточної заборгованості інших банків та клієнтів відповідає їх справедливій вартості.

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

Фінансові інструменти, які визнаються за справедливою вартістю, для цілей розкриття розподілені на три рівні ієрархії справедливої вартості на основі можливості її спостереження наступним чином.

Визначені ціни на активному ринку (Рівень 1) – оцінки базуються на визначених цінах на активних ринках для аналогічних активів або зобов'язань, до яких Банк має можливість отримати доступ. Коригування оцінки та дисконти не застосовуються до цих фінансових інструментів. Оскільки оцінки базуються на визначених цінах, що вже існують і регулярно доступні на активному ринку, оцінка цих продуктів не передбачає використання істотних професійних суджень.

Методика оцінки із використанням інформації, яка піддається спостереженню (Рівень 2) – оцінки базуються на інформації, для якої усі суттєві дані можна прямо або опосередковано отримати за допомогою спостереження, і оцінки використовують одну або декілька визначених цін, що піддаються спостереженню, для звичайних операцій на ринках, які не вважаються активними.

Методика оцінки із використанням інформації, що відмінна від ринкових даних, які піддаються спостереженню (Рівень 3) – оцінки базуються на інформації, яка не піддається спостереженню, і є важливою для загальної оцінки справедливої вартості.

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року наступні фінансові активи та фінансові зобов'язання Банку обліковувались за амортизованою собівартістю:

У тисячах українських гривень

	2014		2013	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти:				
- готівкові кошти	286 964	286 964	160 809	160 809
- кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	756	756	888	888
- кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	248 487	248 487	73 567	73 567
- кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	37 721	37 721	86 354	86 354
Кредити та заборгованість клієнтів:				
- кредити юридичним особам	-	-	11 548	11 548
- інші кредити, що надані фізичним особам	1174 012	1174 012	732 033	732 033
Інші фінансові активи:				
- грошові кошти з обмеженим правом користування	1174 010	1174 010	732 033	732 033
- інші фінансові активи	2	2	-	-
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю	905	905	509	509
Фінансові зобов'язання				
Кошти банків:				
- кредити отримані	788	788	421	421
Кошти клієнтів:	117	117	88	88
- інші юридичні особи	1 461 881	1 461 881	893 351	893 351
- фізичні особи	784 717	784 717	538 530	538 530
Інші фінансові зобов'язання:				
- кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	222 455	222 455	102 027	102 027
- інші фінансові зобов'язання	216 541	216 541	101 173	101 173
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	5 914	5 914	854	854
	157 413	157 413	2 461	2 461
	156 818	156 818	835	835
	595	595	1 626	1 626
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю	1 164 585	1 164 585	643 018	643 018

Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з використанням методики оцінки за Рівнем 2 застосований до похідних фінансових інструментів в торговому портфелі банку, а саме валютних свопів (купівля-продаж доларів США за євро на умовах зворотного викупу, термін дії до 1 місяця). Справедлива вартість похідних фінансових інструментів в торговому портфелі банку станом на 31 грудня 2014 року оцінена у сумі 4 172 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2013 року своп контракти купівля-продаж доларів США за гривню терміном виконання до 1 місяця – збиток у сумі 1 135 тисяч гривень).

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

У тисячах українських гривень

	Дата оцінки 31 грудня 2014р.	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		(Рівень 1)	(Рівень 2)	(Рівень 3)	
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Договори валютного свопу	31 грудня 2014р.	-	4 172	-	4 172
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2014р.	-	-	286 964	286 964
Кредити та заборгованість клієнтів	31 грудня 2014р.	-	-	174 012	1 174 012
Інші фінансові активи	31 грудня 2014р.	-	-	905	905
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31 грудня 2014р.	-	-	784 717	784 717
Кошти клієнтів	31 грудня 2014р.	-	-	222 455	222 455
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2014р.	-	-	157 413	157 413

У тисячах українських гривень

	Дата оцінки 31 грудня 2013 р.	Оцінка справедливої вартості з використанням			Всього
		(рівень 1)	(рівень 2)	(рівень 3)	
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти	31 грудня 2013 р.	-	-	160 809	160 809
Кредити та заборгованість клієнтів	31 грудня 2013 р.	-	-	732 033	732 033
Інші фінансові активи	31 грудня 2013 р.	-	-	509	509
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	-	1 135	-	1 135
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	31 грудня 2013 р.	-	-	538 530	538 530
Кошти клієнтів	31 грудня 2013 р.	-	-	102 027	102 027
Інші фінансові зобов'язання	31 грудня 2013 р.	-	-	1 326	1 326

Примітка 27. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- фінансові активи для подальшого продажу;
- фінансові активи, що утримуються до погашення;
- фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Нижче в таблиці відображені фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах українських гривень

	Кредити та дебіторська заборгованість	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	286 964	-	286 964
Кредити та заборгованість клієнтів:	1 174 012	-	1 174 012
кредити юридичним особам	1 174 010	-	1 174 010
інші кредити, що надані фізичним особам	2	-	2
Інші фінансові активи:	905	4 172	5 077
грошові кошти з обмеженим правом користування	788	-	788
інші фінансові активи	117	4 172	4 289
Усього фінансових активів	1 461 881	4 172	1 466 053

Фінансові активи за категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень

	Кредити та дебіторська заборгованість	Усього
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	160 809	160 809
Кредити та заборгованість клієнтів:	732 033	732 033
кредити юридичним особам	732 033	732 033
Інші фінансові активи:	509	509
грошові кошти з обмеженим правом користування	421	421
інші фінансові активи	88	88
Усього фінансових активів	893 351	893 351

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю, за виключенням кредиторської заборгованості за операціями з іноземною валютою, яка обліковується за справедливою вартістю.

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Зазвичай, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (контрактна процентна ставка 0,24 – 0,37 %)	4 172	-
Інші активи	17 064	72
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол США – 1,83%)	476 661	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро 1,52 – 1,53%)	308 057	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня – 0 %)	-	2
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол США – 0 %)	-	22 389
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 0 %)	-	293
Інші зобов'язання	158	285

Стаття «Інші активи» представлена: залишки на кореспондентських рахунках – 17 013 тисяч гривень, інші нараховані доходи – 56 тисяч гривень, передплата за послуги – 66 тисяч гривень (Примітки 4,7, 8 відповідно).

Стаття «Інші зобов'язання» представлена: кошти в розрахунках інших банків – 437 тисяч гривень, доходи майбутніх періодів – 6 тисяч гривень (Примітки 11, 12 відповідно).

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами надані в таблиці нижче:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем
Інші активи	81 004	49
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 0,86174%)	79 953	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 0,91209%)	385 257	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Дол. США – 0,90218%)	40 096	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро – 0,83199%)	11 084	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка Євро – 0,8419%)	22 140	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Гривня – 0 %)	-	3 065
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Дол. США – 0 %)	-	7 789
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка Євро – 0 %)	-	168
Інші зобов'язання	80	4 088

Стаття «Інші активи» в основному представлена грошовими коштами та їх еквівалентами, а саме – залишки на кореспондентських рахунках.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	56	-	-
Процентні витрати	(8 052)	(9)	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 893	-	-
Комісійні доходи	590	105	-
Комісійні витрати	(11)	-	-
Інші операційні доходи	1	1	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(374)	(3 018)

Доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік наступні:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Процентні доходи	41	-	-
Процентні витрати	(3 863)	(314)	-
Комісійні доходи	590	77	-
Комісійні витрати	(21)	-	-
Інші операційні доходи	-	4	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(271)	(2 876)

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2014 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	131 592	1 601 018

Інші права та зобов'язання на 31 грудня 2013 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах українських гривень

	Материнська компанія	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	49 897	988 742

Провідний управлінський персонал – персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності підприємства.

В таблиці наведені дані по виплатам провідному управлінському персоналу за 2014 та 2013 роки

У тисячах українських гривень

	2014		2013	
	витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	2 346	400	2 285	232

Примітка 29. Події після дати балансу

Банк керується МСБО 10 «Події після звітного періоду» в обліку та розкритті подій після дати балансу

Після дати балансу не відбувалося наступних подій:

- об'єднання бізнесу не було;
- припинення діяльності не було;
- істотного придбання активів не було;
- реструктуризації не було;
- значних операцій зі звичайними акціями не було;
- змін ставок податків або змін податкового законодавства не було;
- великі судові процеси банком не розпочиналися;
- прийняття значних або непередбачених зобов'язань не було.

Спостережна рада Банку не має наміру щодо прийняття рішення про розподіл та виплат дивідендів за простими акціями у 2015 році.

Поточний стан фінансово сектору України, яка є основним місцем ведення бізнесу Банку, має ознаки негативного впливу поточної економічно-політичної ситуації, яка може характеризуватися як кризова.

Звітний 2014 рік, що минув, був одним з найскладніших в історії незалежної України. Загальний результат року з економічної точки зору можна охарактеризувати як негативний. Країна завершила рік з мінусовим балансом²: падіння ВВП – 7,5%, інфляція³ – 24,9%, майже 20% доходів втрачено через проведення антитерористичної операції на території Донбасу, за орієнтовними попередніми оцінками, збиток від анексії Криму становить трильйон гривень.

Попри все, за зовнішніми зобов'язаннями Україна розрахувалася, сплативши 14 млрд. доларів США зовнішнім кредиторам. Уряду вдалося оперативно налагодити співпрацю з Міжнародним валютним фондом (МВФ), без грошей якого Україну чекав би дефолт.

МВФ затвердив кредитну програму для України на 17 млрд. доларів США, з яких двома траншами видав вже 4,6 млрд. Відновлення роботи з МВФ дозволило отримати допомогу від інших фінансових структур, в цілому за рік вдалося залучити 9 млрд. доларів США.

² <http://www.unian.info/economics/1045027-ukraines-gdp-decline-accelerates-to-152-in-q4-2014.html>

³ <http://www.ukrstat.gov.ua>

За рік національна валюта втратила у вазі вдвічі і впевненості в тому, що її знецінення вдасться зупинити, немає ні у Національному банку, ні у керівництва уряду.

Підписання Угоди про асоціацію підтвердило європейський вибір України. Європарламент і Верховна Рада синхронно ратифікували УА, і станом на початок 2015 року, документ пройшов ратифікацію в парламентах 12 країн ЄС з 28. З весни 2014 року ЄС в односторонньому порядку відкрив свої ринки для українських товарів, але поки невідомо, чи отримала Україна від цього прогнозовану західними експертами вигоду.

В будь-якому разі в 2015-2016рр економіку України чекає затяжне зниження (технічна рецесія), що супроводжуватиметься девальвацією гривні та різким погіршенням стану в споживчих та інвестиційних секторах на фоні ескалації військового конфлікту на сході країни. З початку 2015 року офіційний курс національної валюти знизився по відношенню до долара США приблизно у півтора рази, індекс споживчих цін за січень-лютий 2015 року склав 8,6%.

Подальші ж перспективи залежатимуть від спроможності України ефективно використати стабілізаційні кошти міжнародної фінансової допомоги, свідченням чому буде виконання першочергових заходів антикризової програми і в першу чергу з управління державними фінансами та реальної боротьби з корупцією.