

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

МП

Поліщук В.В.

(прізвище та ініціали керівника)

30.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
19358784
4. Місцезнаходження
03035, Україна, Солом'янський р-н, м.Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45
5. Міжміський код, телефон та факс
0442511214, 0445942859
6. Електронна поштова адреса
bank@neosbank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

_____ (дата)

2. Річна інформація опублікована у _____

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

_____ (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

_____ в мережі Інтернет
(адреса сторінки)

_____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки:

Інформація про органи управління емітента не надана, оскільки її не заповнюють емітенти - акціонерні товариства. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не надається, оскільки емітент не брав участі у створенні юридичних осіб протягом звітного року. Інформація щодо посади корпоративного секретаря не надається, оскільки в штатному розписі емітента відсутня посада корпоративного секретаря. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) надана відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів ПАТ "НЕОС БАНК", складеного Публічним акціонерним товариством "Національний депозитарій України" станом на 31.12.2014. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента не надається, оскільки посадові особи емітента не володіють акціями емітента. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента не надається, оскільки у емітента відсутні особи що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента. Інформація про дивіденди не надається, оскільки протягом звітного та попереднього періодів дивіденди по акціях не нараховувалися та не виплачувалися. Інформація про облігації емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск облігацій. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки емітент не здійснював випуск інших цінних паперів. Інформація про похідні цінні папери емітента не надається, оскільки емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів. Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, оскільки емітент не здійснював викуп власних акцій. Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надана, оскільки емітент здійснює банківську діяльність. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не надана, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не надана, оскільки емітент не займається видами діяльності, що класифікується як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надана, оскільки емітент не здійснював випуску боргових цінних паперів. Інформація про випуски іпотечних облігацій, Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, Інформація про випуски іпотечних сертифікатів, Інформація щодо реєстру іпотечних активів, Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН не надана, оскільки емітент таких операцій не здійснював. Фінансова звітність за рік, що

закінчився 31 грудня 2014 р., Банк склав згідно з МСФЗ. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, оскільки емітент не здійснював випуск цільових облігацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

-

3. Дата проведення державної реєстрації

21.10.1991

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

126115848

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

322

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне Управління Національного банку України по м. Києву і Київській області

2) МФО банку

321024

3) Поточний рахунок

32000194101

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Commerzbank AG

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

4008867129

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	106	05.08.2014	Національний банк України	
Опис	Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".			
Валютні операції	106-2	04.09.2014	Національний банк України	
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій згідно з додатком.			

	Власник цієї Генеральної ліцензії зобов'язаний дотримуватися встановлених законодавством України і Національним банком України вимог щодо проведення зазначених у ній валютних операцій. Генеральна ліцензія не дійсна без додатка.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Брокерська діяльність	АЕ №286990	28.08.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Дилерська діяльність	АЕ №286991	28.08.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами Андеррайтинг	АЕ №286992	28.08.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 17.10.2012 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №286964	12.08.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №286965	12.08.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії з 12.10.2013 необмежений.			

15. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
ТОВ "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	Поновлення рейтингової оцінки емітента 01.10.2014	uaBBB, прогноз "у розвитку"

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розмір часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Монавале Лімітед (Monavale)	HE 327350	2007, Кіпр, Строволос (Stovolos)	9,9774

Limited)		р-н, м. Нікосія (Nicosia), Іфігеніас (Ifigenias street), буд.42	
Дамлонг Лімітед (Damlong Limited)	HE 318948	2540, Кіпр, Дали (Дали) р-н, м. Нікосія (Nicosia), вул. Чалканорос (Chalkanoros Street), буд.80	9,9774
Тхіпікос Лімітед (Thipikos Limited)	HE 319003	2023, Кіпр, Строволос (Strovolos) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Денусіс (Denousis street), буд.7, офіс 11	9,9774
Брісглон Холдінгс Лімітед (Brisglon Holdings Limited)	HE 318951	2401, Кіпр, Енгомі (Engomi) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Гравіас (Gravias street), буд.11	9,9774
Свефаллс Лімітед (Svefalls Limited)	HE 302121	2416, Кіпр, Енгомі (Engomi) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Аріадніс (Ariandnis), буд.25	9,9774
Палено Холдінгс Лімітед (Paleno Holdings Limited)	HE 327030	2201, Кіпр, Гері (Geri) р-н, м. Нікосія (Nicosia), Архієпископу Макаріу III, буд.47Б, оф.Г	9,9774
Ноеварк Лімітед (Noevark Limited)	HE 318958	Кіпр, м. Нікосія (Nicosia), Агіу Ніколау (Agiou Nikolaou Str.), буд.7, оф.202	9,9774
ЛЕВАНА ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (LEVANA INVESTMENTS LIMITED)	HE 320303	2331, Кіпр, Лакатаміа (Lakatamia) р-н, м. Нікосія (Nicosia), вул. Дімократіас (Dimokratias street), буд.14В	9,9774
Фровік Лімітед (Frovick Limited)	HE 318946	2048, Кіпр, Строволос (Strovolos) р-н, м. Нікосія (Nicosia), вул. Ерміоніс (Ermionis Street), буд.4	9,9774
Амігоне Лімітед (Amigone Limited)	HE 301991	1105, Кіпр, м. Нікосія (Nicosia), вул. Авероф (Averof Street), буд.10	9,9774
Fostar Limited	HE 170283	1066, Кіпр, Themistokli Dervi р-н, м. Нікосія (Nicosia), Elenion Building, буд.5	0,1386
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Фізичних осіб всього: 11710	д/н д/н д/н		0,0874
		Усього	100

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Поліщук Вадим Валерійович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ME 874425 13.05.2008 Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1982

5) Освіта

Вища, економічна; Вища юридична

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", В.о. Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

09.07.2014, обрано 3 роки

9) Опис

Призначення Поліщука В.В. на посаду Голови Правління виконано на підставі рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем від 03.07.2014р. №291 (лист НБУ №41-112/35439 від 04.07.2014р.) про погодження Поліщука В.В. на посаду Голови Правління. Заступив на посаду Голови Правління з 09.07.2014 р. (Наказ від 09.07.2014 р. №790-к). Повноваження та обов'язки Голови Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Голова Правління ПАТ "НЕОС БАНК" отримував заробітну плату, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник Управління контролінгу компаній групи Департаменту фінансового контролінгу, директор Департаменту фінансового контролінгу, директор з корпоративного розвитку ПАТ "Альфа-Банк"; Перший заступник Голови Правління (за сумісництвом), В.о. Голови Правління ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Член Правління, Фінансовий директор

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чудаківський Руслан Валентинович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 671686 23.01.1998 Радянським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Енергобанк", радник Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

20.05.2014, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Чудаківського Р.В. на посаду члена Правління з 20.05.2014 р. прийнято Спостережною радою 19.05.2014р. (Протокол №19 від 19.05.2014р.). Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Члену Правління, Фінансовому директору ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник Управління податкового планування, обліку та звітності Департаменту бухгалтерського обліку та звітності, заступник головного бухгалтера з податкового обліку та звітності Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк"; заступник головного бухгалтера, головний бухгалтер, радник Голови Правління ПАТ "Енергобанк".

- 1) Посада
Член Правління, Операційний директор
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Денисенко Оксана Миколаївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1972
- 5) Освіта
Вища, економічна
- 6) Стаж роботи (років)
25
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК КІПРУ" , начальник управління Комплаєнс та фінансового моніторингу.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
15.05.2013, обрано 3 роки
- 9) Опис
Обрання Денисенко О.М. на посаду члена Правління прийнято Спостережною Радою 15.05.2013р. (протокол № 7 від 15.05.2013р.). Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки члена Правління визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Члену Правління, Операційному директору ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу контролю за ризиками ПАТ "ФОЛЬКСБАНК"; начальник управління Комплаєнс, начальник управління Комплаєнс та фінансового моніторингу ПАТ "БАНК КІПРУ".

- 1) Посада
Член Правління, начальник юридичного управління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шиянюк Микола Васильович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1976
- 5) Освіта
Вища, юридична
- 6) Стаж роботи (років)
15
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "БАНК КІПРУ", начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління.
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
26.06.2014, обрано 3 роки
- 9) Опис
Обрання Шиянюка М.В. на посаду члена Правління з 26.06.2014 р. прийнято Спостережною Радою 25.06.2014р. (протокол №25 від 25.06.2014р.) Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки члена Правління

визначені Положенням про Правління та Статутом ПАТ "НЕОС БАНК". Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Як Члену Правління, начальнику юридичного управління ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу правового супроводження бізнесу юридичного управління ВАТ "ФОЛЬКСБАНК"; начальник відділу правового супроводження бізнесу управління кредитних ризиків ПАТ "ФОЛЬКСБАНК"; начальник відділу судового захисту інтересів банку юридичного управління ПАТ "БАНК КШРУ".

1) Посада

Виконуючий обов'язки Голови Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Савенко Олексій Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СА 724707 26.03.1998 Комунарським РВ УМВС України в Запорізькій області

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

13

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", начальник Управління міжнародної фінансової звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

18.11.2014, обрано до моменту обрання (призначення) нового складу Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК"

9) Опис

Покладення з 18.11.2014р. на члена Спостережної Ради Савенка О.В. виконання обов'язків Голови Спостережної Ради прийнято Спостережною Радою ПАТ "НЕОС БАНК" 17.11.2014 р. (Протокол №57 від 17.11.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу міжнародної звітності Департаменту фінансового контролінгу, начальник Управління міжнародної фінансової звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: керівник напрямку міжнародної фінансової звітності відділу міжнародної фінансової звітності Управління фінансової звітності та контролінгу ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Член Спостережної Ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Брагинська Світлана Петрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СТ 053641 05.12.2008 Броварським МВ ГУ МВС України в Київській області

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

14

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", начальник Управління управлінського обліку та звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

11.08.2014, обрано 3 роки

9) Опис

Обрання Брагинської С.П. на посаду члена Спостережної Ради прийнято рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" від 11.08.2014 р. (протокол №51 від 11.08.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положення про Спостережну Раду ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник відділу управлінської звітності Управління управлінського обліку та звітності Департаменту планування, фінансового аналізу та звітності, начальник Управління управлінського обліку та звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: керівник напрямку управлінського обліку та звітності Управління фінансової звітності та контролінгу ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тузов Дмитро Олександрович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СО 486537 21.02.2001 Печерським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1984

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", Директор Департаменту планування та фінансового аналізу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

11.08.2014, обрано 2 роки

9) Опис

Обрання (призначення) Тузова Д.О. на посаду Голови Ревізійної комісії прийнято рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" 11.08.2014р. (протокол №51 від 11.08.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: головний економіст відділу міжнародної фінансової звітності групи Управління міжнародної фінансової звітності Департаменту фінансового контролінгу, начальник відділу консолідованої міжнародної фінансової звітності групи Управління міжнародної фінансової звітності Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності, керівник проектів Департаменту планування та фінансового аналізу, заступник директора Департаменту планування та фінансового аналізу, Директор Департаменту планування та фінансового аналізу ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку

обіймає на іншому підприємстві: директор з планування та фінансового аналізу ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Грінченко Андрій Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

ВВ 228309 20.01.1998 Калінінським РВДМУУМВС України в Донецькій області

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", заступник головного бухгалтера Департаменту бухгалтерського обліку та звітності.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

11.08.2014, обрано 2 роки

9) Опис

Обрання (призначення) Грінченка А.В. на посаду члена Ревізійної комісії прийнято рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" 11.08.2014р. (протокол №51 від 11.08.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: заступник головного бухгалтера - начальник Управління обліку, контролю та звітності ПАТ "ПУМБ"; заступник головного бухгалтера Департаменту бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: директор з податкового планування та звітності ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Хавдій Василь Панасович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1960

5) Освіта

Вища, економічна

6) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", заступник головного бухгалтера.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

02.09.2013, обрано на невизначений термін

9) Опис

Призначення Хавдія В.П. на посаду Головного бухгалтера виконано на підставі рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 09 серпня 2013 року №558 про погодження кандидатури Хавдія В.П. на посаду Головного бухгалтера. Заступив на посаду Головного бухгалтера з 02.09.2013 р. (Наказ від 02.09.2013 р. №655-к). Згоди на розкриття паспортних даних посадовою особою не надано. Повноваження та обов'язки Головного бухгалтера визначені посадовою інструкцією. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як Головному бухгалтеру ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник управління-заступник головного бухгалтера управління обліку внутрішньобанківських операцій, оподаткування та фінансової звітності ВАТ "БАНК КІПРУ"; заступник головного бухгалтера ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Начальник відділу внутрішнього аудиту

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Коточігов Вадим Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СК 039477 31.10.1995 Міським відділом №1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "БАНК КІПРУ", провідний фахівець відділу внутрішнього аудиту.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

22.05.2014, обрано на невизначений термін

9) Опис

Обрання (призначення) Коточігова В.В. прийнято рішенням Спостережної ради від 22.05.2014р. (Протокол №20 від 22.05.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Положенням про відділ внутрішнього аудиту ПАТ "НЕОС БАНК" та посадовою інструкцією. Непогашених судимостей за корисливі та посадові злочини не має. Як начальнику відділу внутрішнього аудиту ПАТ "НЕОС БАНК" виплачувалась заробітна плата, згідно штатного розпису. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: провідний економіст відділення в м. Біла Церква Філії ПАТ "Державний експортно-імпорتنний банк України" в м. Києві, провідний фахівець відділу внутрішнього аудиту ПАТ "БАНК КІПРУ".

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кухарчук Анатолій Вікторович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

СН 615790 06.02.1998 Старокиївським РУ ГУ МВС України в м. Києві

4) Рік народження

1972

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Альфа-Банк", Директор з фінансової звітності та контролінгу.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

11.08.2014, обрано 2 роки

9) Опис

Обрання (призначення) Кухарчука А.В. на посаду члена Ревізійної комісії прийнято рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" 11.08.2014р. (протокол №51 від 11.08.2014р.). Повноваження та обов'язки визначені Статутом та Положенням про Ревізійну комісію ПАТ "НЕОС БАНК". Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: начальник управління міжнародної фінансової звітності, директор Департаменту МСФЗ та управлінського обліку та звітності, Директор з фінансової звітності та контролінгу ПАТ "Альфа-Банк". Посада, яку обіймає на іншому підприємстві: Головний бухгалтер Управління бухгалтерського обліку та звітності ПАТ "Альфа-Банк", м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	20.03.2014	
Кворум зборів	0,0004	
Опис	Збори не відбулися у зв'язку з відсутністю кворуму.	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	03.04.2014	
Кворум зборів	99,7746	
Опис	<p>Дата проведення зборів 03-06 квітня 2014 року.</p> <p>Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ", яка ініціювала проведення позачергових Загальних зборів, розглядалися наступні питання:</p> <ol style="list-style-type: none">1.Обрання Голови, Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії.2.Припинення повноважень (звільнення) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ".3.Обрання (призначення) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ".4.Припинення повноважень (звільнення) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ".5.Обрання (призначення) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ".6.Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Товариства та призначення особи, яка уповноважена укласти угоди з членами Спостережної ради від імені ПАТ "БАНК КІПРУ".7.Зміна найменування ПАТ "БАНК КІПРУ".8.Внесення змін до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення його в новій редакції та призначення особи, яка уповноважена здійснювати всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації змін до Статуту в установленому законодавством порядку.9.Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "БАНК КІПРУ". <p>ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ:</p>	

	<p>Начальника Юридичного Управління- Шиянюка М.В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p> <p>ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p> <p>ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника Юридичного Управління- Шиянюка М.В. Враховуючи те, що повоноваження членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ" не були припинені (члени не були звільнені) питання знімається з порядку денного.</p> <p>ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p> <p>ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника Юридичного Управління- Шиянюка М.В. Враховуючи те, що повоноваження членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" не були припинені (члени не були звільнені) питання знімається з порядку денного.</p> <p>ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p> <p>ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p> <p>ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p> <p>ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТО</p>
--	---

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	17.04.2014	
Кворум зборів	99,7746	
Опис	Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ", Загальні збори розглядали наступний перелік питань:	

- 1.Обрання Голови, Секретаря Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії.
2. Розгляд та затвердження фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік, аудиторського звіту про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік та заходів за результатами розгляду аудиторського звіту.
- 3.Затвердження та розподіл прибутків (збитків) ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.
- 4.Затвердження звіту Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.
- 5.Затвердження звіту Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.
- 6.Затвердження звіту Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.
- 7.Припинення повноважень (звільнення) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ".
- 8.Обрання (призначення) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ".
- 9.Припинення повноважень (звільнення) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ".
- 10.Обрання (призначення) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ".
- 11.Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Товариства та призначення особи, яка уповноважена укладати угоди з членами Спостережної ради від імені ПАТ "БАНК КІПРУ".
- 12.Зміна найменування ПАТ "БАНК КІПРУ".
- 13.Внесення змін до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення його в новій редакції та призначення особи, яка уповноважена здійснювати всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації змін до Статуту в установленому законодавством порядку.
- 14.Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "БАНК КІПРУ".

ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Акціонера - Фінансового директора - Діденко О.В.

УХВАЛИЛИ:

Обрати Головою Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" Голову Правління - Кузовкіна Івана Володимировича.

Обрати секретарем Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" радника Голови Правління з юридичних питань - Белую Вікторію Михайлівну.

Затвердити наступний склад Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ":

- Лещенко О.В.

- Яцун Ю.І.

- Ревуцька Т. Г.

ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Акціонера - Фінансового директора - Діденко О. В.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити:

-Фінансову звітність ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік за МСФЗ;

-Аудиторський звіт про перевірку фінансової звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік;

-З урахуванням повного підтвердження звітності ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік незалежним аудитором, необхідність у проведенні додаткових заходів за результатами розгляду аудиторського звіту відсутня.

ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Акціонера - Фінансового директора - Діденко О. В.

УХВАЛИЛИ:

1.Затвердити прибуток ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік згідно НСБО у сумі 627 807,42 грн.

2.Дивіденди за 2013 рік не нараховувати.

3.Направити 5% від прибутку ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік згідно НСБО у сумі 31 390,37 грн. до резервного фонду ПАТ "БАНК КІПРУ".

4.Направити нерозподілені прибутки минулих років у розмірі 1 261,77 грн. та залишок прибутку ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013рік згідно НСБО у розмірі 596 417,05 грн. на покриття збитків минулих років.

ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника відділу внутрішнього аудиту - Якубжонова А. Т.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.

ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Члена Спостережної ради - Мілтіадеса Мікаеласа.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.

ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити звіт Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" за 2013 рік.

ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

УХВАЛИЛИ:

Припинити повноваження (звільнити) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:

№ п/п Ім'я, прізвище та по-батькові (за наявності)

- 1 Константінос Катсарос (Konstantinos Katsaros) - Голова Спостережної ради
- 2 Кирило Юрійович Парінов (Kirill Parinov) - член Спостережної ради
- 3 Ксантос Врачас (Xanthos Vrachas) - член Спостережної ради
- 4 Андреас Ясемідес (Andreas Yiasemides) - член Спостережної ради
- 5 Анжеліка Валентинівна Аншакова (Anzhelika Anshakova) - член Спостережної ради
- 6 Маріос Калочорітіс (Marios Kalochoritis) - член Спостережної ради
- 7 Дмитро Аміранович Чічікашвілі (Dmitry Chichikashvili) - член Спостережної ради
- 8 Володимир Данилович Канторович (Vladimir Kantorovich) - член Спостережної ради
- 9 Мілтіадес Мікаелас (Miltiades Michaelas) - член Спостережної ради

ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

УХВАЛИЛИ:

Обрати (призначити) членами Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ", склад якої затверджується у кількості 3 (трьох) осіб, наступних осіб:

№ п/п Ім'я, прізвище та по-батькові (за наявності)

- 1 Олег Костючок (Oleg Kostyuchok) - Голова Спостережної ради
- 2 Світлана Брагинська (Svitlana Bragynska) - член Спостережної ради
- 3 Олексій Савенко (Oleksii Savenko) - член Спостережної ради

ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

УХВАЛИЛИ:

Припинити повноваження (звільнити) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:

№ п/п Ім'я, прізвище та по-батькові (за наявності)

- 1 Кіріакос Тсолакис (Kyriacos Tsolakis) - Голова Ревізійної комісії
- 2 Еліза Лівадіоту (Eliza Livadiotou) - член Ревізійної комісії
- 3 Маріос Скандаліс (Marios Skandalis) - член Ревізійної комісії

ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:
СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

УХВАЛИЛИ:

Обрати (призначити) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі:
№ п/п Ім'я, прізвище та по-батькові (за наявності)
1 Дмитро Тузов (Dmytro Tuzov) - Голова Ревізійної комісії
2 Андрій Грінченко (Andrii Grinchenko) - член Ревізійної комісії
3 Анатолій Кухарчук (Anatolii Kukharchuk) - член Ревізійної комісії

ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В.

УХВАЛИЛИ:

Затвердити умови цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради. Уповноваженою особою для укладання даних договорів з членами Спостережної ради від імені ПАТ "БАНК КІПРУ" призначити Голову Правління - Голову зборів Кузовкіна І. В.

ПО ДВНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову зборів - Голову Правління - Кузовкіна І. В.

УХВАЛИЛИ:

Змінити найменування ПАТ "БАНК КІПРУ" на:

Повне офіційне найменування Банку:

-українською мовою: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК";

-російською мовою: ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "НЕОС БАНК";

-англійською мовою: PUBLIC JOINT STOCK COMPANY "NEOS BANK".

Скорочене офіційне найменування Банку:

-українською мовою: ПАТ "НЕОС БАНК";

-російською мовою: ПАО "НЕОС БАНК";

-англійською мовою: PJSC "NEOS BANK".

ПО ТРИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В.

УХВАЛИЛИ:

Внести зміни до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити Голову Правління - Голову зборів Кузовкіна І.В. підписати нову редакцію Статуту та здійснити всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації нової редакції Статуту відповідно до вимог чинного законодавства.

ПО ЧОТИРНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В.

УХВАЛИЛИ:

Внести змін до внутрішніх положень ПАТ "БАНК КІПРУ", а саме до Положення про Спостережну раду ПАТ "БАНК КІПРУ" та Положення про Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення зазначених Положень в нових редакціях. Уповноважити Голову правління - Голову Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" Кузовкіна І.В. підписати зазначені Положення.

--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	05.05.2014	
Кворум зборів	99,7751	
Опис	<p>Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ", яка ініціювала проведення позачергових Загальних зборів, розглядалися наступні питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання Голови, Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" та Лічильної комісії. 2.Припинення повноважень (звільнення) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ". 3.Обрання (призначення) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ". 4.Припинення повноважень (звільнення) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ". 5.Обрання (призначення) членів Ревізійної комісії ПАТ "БАНК КІПРУ". 6.Затвердження умов цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради Товариства та призначення особи, яка уповноважена укласти угоди з членами Спостережної ради від імені ПАТ "БАНК КІПРУ". 7.Зміна найменування ПАТ "БАНК КІПРУ". 8.Внесення змін до Статуту ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення його в новій редакції та призначення особи, яка уповноважена здійснювати всі необхідні дії для забезпечення державної реєстрації змін до Статуту в установленому законодавством порядку. 9.Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "БАНК КІПРУ". <p>ПО ПЕРШОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Акціонера - Фінансового директора - Діденко О.В. УХВАЛИЛИ: Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" виконуючого обов'язки Голови Правління - Поліщука Вадима Валерійовича. Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ" радника Голови Правління з юридичних питань - Белую Вікторію Михайлівну. Затвердити наступний склад Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "БАНК КІПРУ": - Лещенко О.В. - Яцун Ю.І. - Ревуцька Т. Г.</p> <p>ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - в. о. Голови Правління - Поліщука В. В. УХВАЛИЛИ: Припинити повноваження (звільнити) членів Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ" у складі: № п/п Ім'я, прізвище та по-батькові (за наявності) 1.Олег Костючок (Oleg Kostyuchok) - Голова Спостережної ради 2.Світлана Брагинська (Svitlana Bragynska) - член Спостережної ради 3.Олексій Савенко (Oleksii Savenko) - член Спостережної ради</p> <p>ПО ТРЕТЬОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ:</p>	

	<p>Голову зборів - в. о. Голови Правління - Поліщука В. В. УХВАЛИЛИ: Обрати (призначити) членами Спостережної ради ПАТ "БАНК КІПРУ", склад якої затверджується у кількості 4 (чотирьох) осіб, наступних осіб:</p> <p>№ п/п Ім'я, прізвище та по-батькові (за наявності) 1. Олег Костючок (Oleg Kostyuchok) - Голова Спостережної ради 2. Світлана Брагинська (Svitlana Bragynska) - член Спостережної ради 3. Олексій Савенко (Oleksii Savenko) - член Спостережної ради 4. Іван Кузовкін (Ivan Kuzovkin) - член Спостережної ради</p> <p>ПО ЧЕТВЕРТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - в. о. Голови Правління - Поліщука В. В. УХВАЛИЛИ: Рішення не прийнято.</p> <p>ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. УХВАЛИЛИ: Питання знято з порядку денного.</p> <p>ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. УХВАЛИЛИ: Рішення не прийнято.</p> <p>ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову зборів - в. о. Голови Правління - Поліщука В. В. УХВАЛИЛИ: Рішення не прийнято.</p> <p>ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. УХВАЛИЛИ: Рішення не прийнято.</p> <p>ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Начальника юридичного управління - Шиянюка М. В. УХВАЛИЛИ: 1. Внести зміни до внутрішніх положень ПАТ "БАНК КІПРУ", а саме до Положення про Спостережну раду ПАТ "БАНК КІПРУ" та Положення про Правління ПАТ "БАНК КІПРУ" шляхом викладення зазначених Положень в нових редакціях. 2. Уповноважити в. о. Голови Правління - Голову зборів Поліщука В. В. підписати зазначені Положення.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X

Дата проведення	11.08.2014
Кворум зборів	99,9129
Опис	<p>Відповідно до рішення Спостережної ради ПАТ "БАНК КШРУ", яка ініціювала проведення позачергових Загальних зборів, розглядалися наступні питання:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1.Обрання Голови, Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" та Лічильної комісії. 2.Зменшення статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" шляхом зменшення номінальної вартості акцій, визначення шляхів використання (напрямків спрямування) суми зменшення статутного капіталу. 3.Випуск акцій ПАТ "НЕОС БАНК" нової номінальної вартості. 4.Затвердження умов викупу акцій у акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій, встановлення (визначення) дій ПАТ "НЕОС БАНК" щодо викуплених акцій. 5.Призначення уповноважених осіб або органу ПАТ "НЕОС БАНК", яким надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> - проведення дій щодо зменшення розміру статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" та випуску акцій нової номінальної вартості; - здійснення обов'язкового викупу акцій в акціонерів у випадках, передбачених законодавством. 6.Внесення змін до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК". 7.Внесення змін до внутрішніх положень ПАТ "НЕОС БАНК". 8.Припинення повноважень (звільнення) членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК". 9.Обрання (призначення) членів Спостережної ради ПАТ "НЕОС БАНК". 10.Припинення повноважень (звільнення) членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК". 11.Обрання (призначення) членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК". <p>1)ПО ПЕРШОМУПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Представника акціонера - Войтовича С.О., який запропонував проект рішення.</p> <p>ВИРІШИЛИ: Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" Голову Правління - Поліщука Вадима Валерійовича Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" головного фахівця відділу правового супроводження діяльності банку Юридичного управління - Прядку І.В. Затвердити наступний склад Лічильної Комісії позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК": - Лещенко О.В. - Яцун Ю.І. - Ревуцька Т. Г.</p> <p>2)ПО ДРУГОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: СЛУХАЛИ: Голову позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" - Поліщука В.В., який оголосив проект рішення.</p> <p>ВИРІШИЛИ: Зменшити розмір статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" з 700 643 600 (сімсот мільйонів шістсот сорок три тисячі шістсот) гривень 00 копійок до 126 115 848 (сто двадцять шість мільйонів сто п'ятнадцять тисяч вісімсот сорок вісім) гривень 00 копійок шляхом зменшення номінальної вартості акції ПАТ "НЕОС БАНК" з 1 (однієї) гривні 00 копійок до 0,18 гривень (нуль гривень вісімнадцять копійок).</p>

Після державної реєстрації Змін до Статуту:

"Спрямувати суму зменшення статутного капіталу в розмірі 574 527 752 (п'ятсот сімдесят чотири мільйони п'ятсот двадцять сім тисяч сімсот п'ятдесят дві) гривні 00 копійок на формування загальних резервів банку.

3)ПО ТРЕТЬОМУПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" - Поліщука В.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

1. Випустити 700 643 600 (сімсот мільйонів шістсот сорок три тисячі шістсот) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі, номінальною вартістю 0,18 гривень (нуль гривень вісімнадцять копійок) кожна акція на загальну суму 126 115 848 (сто двадцять шість мільйонів сто п'ятнадцять тисяч вісімсот сорок вісім)гривень 00 копійок у зв'язку зі зменшенням статутного капіталу шляхом зменшення існуючої номінальної вартості акції ПАТ "НЕОС БАНК" з 1,00 гривні (однієї гривні 00 копійок) до 0,18 гривень (нуль гривень вісімнадцять копійок) за одну акцію.

2. Затвердити рішення про випуск акцій ПАТ "НЕОС БАНК" нової номінальної вартості (Додаток №1 - Рішення про випуск акцій ПАТ "НЕОС БАНК" нової номінальної вартості, яке є невід'ємною частиною Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів)

4)ПО ЧЕТВЕРТОМУПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління - Шиянюка М.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

1.Затвердити наступні умови викупу акцій у акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК", які проголосували проти прийняття рішення про зменшення розміру статутного капіталу (питання 2 порядку денного):

I. Строк подання до ПАТ "НЕОС БАНК" письмових вимог про викуп акцій від акціонерів, які голосували проти прийняття рішення про зменшення статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" (надалі - Вимога) становить з 11.08.2014 р. по 10.09.2014 р. включно. Вимоги акціонерів подаються в робочі дні з 09.00 до 17.00 години (перерва з 13.00 - 14.00 години) за адресою: м.Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд.45, кім.324.

По закінченню вищевказаного строку прийняття Вимог від акціонерів не здійснюється, а акціонери вважаються такими, що не реалізували своє право вимоги обов'язкового викупу акцій.

II. Вимогавважається поданою лише за умови обов'язкового подання разом з нею:

- підписаного акціонером договору про викуп акцій (надалі - Договір про викуп) за формою, затвердженою рішенням Загальних зборів акціонерів, у двох примірниках;

- виписки з рахунку у цінних паперах (надалі - Виписка);

- документів, що ідентифікують особу акціонера та його представника (за наявності)

Дата Вимоги має співпадати з датою Виписки та датою підписання Договору про викуп.

Вимога повинна містити наступні обов'язкові реквізити:

- прізвище, ім'я, по-батькові (для фізичних осіб) або найменування та ідентифікаційний код (для юридичних осіб);

- місце проживання (для фізичних осіб) або місцезнаходження (для юридичних

осіб);

- кількість, тип та/або клас акцій, обов'язкового викупу яких вимагає акціонер;
- банківські реквізити, згідно яких повинно бути здійснено перерахування грошових коштів за акції (номер поточного рахунку, повне найменування банку, код банку);
- контактні телефони акціонера.

Вимога повинна бути підписана акціонером або його уповноваженою особою (із наданням оформлених у встановленому законодавством порядку документів, згідно яких такі повноваження передаються уповноваженій особі). При поданні вимоги акціонером-фізичною особою чи уповноваженою особою акціонера повинен бути пред'явлений паспорт або інший документ, що посвідчує особу акціонера чи уповноваженої особи акціонера, відповідно до чинного законодавства України.

Договір про викуп подається у двох підписаних з боку акціонера примірниках за формою, затвердженою рішенням Загальних зборів акціонерів. Підписання Договору про викуп має бути здійснене у присутності представника ПАТ "НЕОС БАНК".

Викуп акцій здійснюється на підставі Договору про викуп за ціною 1,00 (одна гривня) 00 копійок за одну акцію, що дорівнює номінальній вартості акції ПАТ "НЕОС БАНК" до зменшення статутного капіталу. Ціна викупу акції є не меншою за її ринкову вартість, що становить 0,18 (нуль гривень вісімнадцять копійок) за одну акцію, визначену станом на 10.07.2014 року суб'єктом оціночної діяльності товариством з обмеженою відповідальністю "АР ДЖІ САТЕЛЛІТ", затверджену рішенням Спостережної Ради ПАТ "БАНК КІПРУ" від 10.07.2014 року, протокол №30.

Для ідентифікації особи акціонера та його представника (за наявності) мають бути пред'явлені, зокрема (але не виключно), такі документи:

- документ, що посвідчує особу (для фізичних осіб та уповноважених осіб (за наявності));
- довідка про присвоєння ідентифікаційного номера (для фізичних осіб та уповноважених осіб (за наявності));
- свідоцтво про державну реєстрацію (виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців), установчі документи та документи, що підтверджують повноваження особи, що підписала Вимогу та Договір про викуп (для юридичних осіб).

III. Акціонер зобов'язаний у строк не пізніше 2 (двох) робочих днів від дати підписання Договору про викуп надати депозитарній установі, в якій у нього відкрито рахунок у цінних паперах, Розпорядження про списання прав на цінні папери (надалі - Розпорядження) - акції, що викупуються, з його рахунку на рахунок у цінних паперах ПАТ "НЕОС БАНК", що вказаний в Договорі про викуп. В день надання вказаного Розпорядження депозитарній установі акціонер зобов'язаний надати до ПАТ "НЕОС БАНК" екземпляр даного Розпорядження з відміткою депозитарної установи про його реєстрацію.

IV. Розрахунки за придбані ПАТ "НЕОС БАНК" акції здійснюються на підставі Договору про викуп, але тільки після надання акціонером до ПАТ "НЕОС БАНК" документу, що підтверджує зарахування акцій на рахунок у цінних паперах ПАТ "НЕОС БАНК" у ПАТ "НДУ", за умови, що вказаний документ буде наданий не пізніше, ніж через 7 (сім) днів з дати укладення Договору про викуп.

Грошові кошти, які підлягають оплаті ПАТ "НЕОС БАНК" на користь акціонера за викуплені акції, перераховуються згідно банківських реквізитів, вказаних акціонером у Вимозі та Договорі про викуп, протягом 1 (одного) робочого дня з дня надання до ПАТ "НЕОС БАНК" документу, що підтверджує зарахування акцій на рахунок у цінних паперах ПАТ "НЕОС БАНК" у ПАТ "НДУ".

У разі, якщо акціонер в день подання Розпорядження до депозитарної установи, в

якій продавцем відкрито рахунок в цінних паперах, не надав ПАТ "НЕОС БАНК" екземпляр Розпорядження з відміткою депозитарної установи про його реєстрацію та/або протягом 7 (семи) робочих днів з дати укладення Договору про викуп не надав ПАТ "НЕОС БАНК" документ, що підтверджує перерахування акцій, що викуповуються, на рахунок у цінних паперах ПАТ "НЕОС БАНК" в ПАТ "НДУ", Договір про викуп припиняється, вважається таким, що не породжує правових наслідків, а вимога вважається не поданою.

2. Затвердити форму Договору про викуп акцій

(Додаток №2 - Договір про викуп акцій ПАТ "НЕОС БАНК" (форма), який є невід'ємною частиною Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів).

3. Встановити наступні дії ПАТ "НЕОС БАНК" щодо викуплених ним акцій: ПАТ "НЕОС БАНК" зобов'язане протягом року з моменту викупу акцій продати викуплені акції.

5) ПО П'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління - Шиянюка М.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

Призначити особою, яка буде проводити дії щодо зменшення розміру статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" та випуску акцій нової номінальної вартості, а також здійснювати обов'язковий викуп акцій у акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК", які голосували проти зменшення статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК", Голову Правління ПАТ "НЕОС БАНК" В.В. Поліщука.

6) ПО ШОСТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління - Шиянюка М.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

1. У зв'язку зі зменшенням статутного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" шляхом зменшення номінальної вартості акцій внести зміни до Статуту ПАТ "НЕОС БАНК", шляхом викладення його у новій редакції.

(Додаток №3 - Статут ПАТ "НЕОС БАНК" в новій редакції, який є невід'ємною частиною Протоколу позачергових Загальних зборів акціонерів).

2. Уповноважити Голову Правління ПАТ "НЕОС БАНК" - Голову Зборів Поліщука В.В. підписати нову редакцію Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" та здійснити всі необхідні дії для забезпечення проведення державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ "НЕОС БАНК" відповідно до вимог чинного законодавства України.

7) ПО СЬОМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Начальника Юридичного управління - Шиянюка М. В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

Рішення не прийнято.

8) ПО ВОСЬМОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" -

Поліщука В.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

Припинити повноваження (звільнити) членів Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК" у складі:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

1. Олег Олексійович Костючок - Голова Спостережної Ради
2. Світлана Петрівна Брагинська - Член Спостережної Ради
3. Олексій Володимирович Савенко - Член Спостережної Ради
4. Іван Володимирович Кузовкін - Член Спостережної Ради

9) ПО ДЕВ'ЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" - Поліщука В.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

Обрати (призначити) членами Спостережної Ради ПАТ "НЕОС БАНК", склад якої затверджується у кількості трьох осіб, наступних осіб:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

1. Олег Олексійович Костючок - Голова Спостережної Ради
2. Світлана Петрівна Брагинська - Член Спостережної Ради
3. Олексій Володимирович Савенко - Член Спостережної Ради

10) ПО ДЕСЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" - Поліщука В.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

Припинити повноваження (звільнити) членів Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК" у складі:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

1. Дмитро Олександрович Тузов - Голова Ревізійної комісії
2. Андрій Володимирович Грінченко - Член Ревізійної комісії
3. Анатолій Вікторович Кухарчук - Член Ревізійної комісії

11) ПО ОДИНАДЦЯТОМУ ПИТАННЮ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

СЛУХАЛИ:

Голову позачергових Загальних зборів акціонерів ПАТ "НЕОС БАНК" - Поліщука В.В., який оголосив проект рішення.

ВИРІШИЛИ:

Обрати (призначити) членами Ревізійної комісії ПАТ "НЕОС БАНК", склад якої затверджується у кількості трьох осіб, наступних осіб:

№п/п Ім'я, прізвище, по-батькові (за наявності)

1. Дмитро Олександрович Тузов - Голова Ревізійної комісії
2. Андрій Володимирович Грінченко - Член Ревізійної комісії
3. Анатолій Вікторович Кухарчук - Член Ревізійної комісії

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001, Київська обл., м. Київ, вул. Б. Грінченка,3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0442796540
Факс	0442791322
Вид діяльності	Згідно Закону України про Депозитарну систему України, Правил Центрального депозитарію цінних паперів
Опис	Договір №ОВ-77 про обслуговування випусків цінних паперів від 15.10.2013р., Депозитарний договір №Д-229/ц від 24.10.2013р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30785437
Місцезнаходження	03115, Україна, Київська обл., м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2315
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.03.2001
Міжміський код та телефон	0444915533
Факс	0444985652
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту, консультування з питань оподаткування
Опис	Аудиторська перевірка фінансової звітності згідно Договору №418 від 23.10.2014р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Національний банк України
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Код за ЄДРПОУ	21684221
Місцезнаходження	03028, Київська обл., м. Київ, пр. Науки,7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-

Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445273087
Факс	0445273087
Вид діяльності	Згідно Закону України про Депозитарну систему України
Опис	Послуги надаються на підставі Депозитарного договору №50/410/75/58 від 05.08.2014р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	21672206
Місцезнаходження	01601, Київська обл., м. Київ, вул. Шовковична,42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	0442775000
Факс	0442775001
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Послуги надаються на підставі Договору про допуск цінних паперів до торгівлі від 26.12.2011р.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЦЕНТР ПРАВОВОГО КОНСАЛТИНГУ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	33694196
Місцезнаходження	01032, Київська обл., м. Київ, вул. Саксаганського, буд.121, офіс 1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0442191817
Факс	0442191838
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АРИО КЕПІТАЛ ГРУП"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою

	відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37449782
Місцезнаходження	01011, Київська обл., м. Київ, вул. Панаса Мирного, буд. 7, офіс 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	0445372290
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ПАРТНЕР"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31091674
Місцезнаходження	82100, Львівська обл., м. Дрогобич, ПЛОЦА РИНОК, буд. 13
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЮРИДИЧНА КОМПАНІЯ "ЕЛ СІ ЕФ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	38939376
Місцезнаходження	01001, Київська обл., м. Київ, вул. Володимирська, буд. 47, офіс 3
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	АДВОКАТСЬКЕ ОБ'ЄДНАННЯ "АВЕР ЛЕКС"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми

Код за ЄДРПОУ	38377541
Місцезнаходження	03680, Київська обл., м. Київ, вул. Червоноармійська, буд. 72, офіс 21
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	-
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Надання юридичних послуг.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КРЕДИТ-РЕЙТИНГ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04070, Київська обл., м. Київ, вул. Верхній Вал, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	0444902550
Факс	0444902554
Вид діяльності	Консультавання з питань комерційної діяльності й керування; Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки
Опис	Оновлення довгострокового кредитного рейтингу банку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "Страхова компанія "АХА Страхування"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20474912
Місцезнаходження	04070, Київська обл., м. Київ, вул. Іллінська, 8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ 483282
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.09.2009
Міжміський код та телефон	0444992499
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність
Опис	Медичне страхування працівників банку.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.11.2010	1083/1/10	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0800941009	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	700 643 600	700 643 600	100
Опис	Акції емітента допущені до торгів на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" в якості позалістингових цінних паперів. Торгівля акціями емітента на зовнішніх ринках не здійснюється.								

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК" (далі - "Банк") було засноване 21 жовтня 1991р. як Товариство з обмеженою відповідальністю "АвтоЗАЗбанк" згідно з законодавством України. У 2008 році "Bank of Cyprus Public Company Ltd" (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямой частки у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на відкрите акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 р. юридична форма "БАНК КІПРУ" була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. У квітні 2014 році юридичні компанії-нерезиденти отримали 99,7743% участі у статутному капіталі Банку шляхом викупу акцій у "Bank of Cyprus Public Company Ltd" та інших акціонерів. Найменування Банку було змінено на ПАТ "НЕОС БАНК". Відповідні зміни були погоджені Національним банком України 03 липня 2014 року, та проведено державну реєстрацію змін до установчих документів 16 липня 2014 року.

11 серпня 2014 року на позачергових загальних зборах акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу та направлення суми зменшення на формування загальних резервів Банку.

Виходячи із середніх активів, розрахованих на підставі середньомісячних значень, Банк входить до IV групи банків за класифікацією НБУ.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у Києві. На 31 грудня 2014 Банк нараховує 4 зареєстрованих відділення: 1 діюче відділення та 3 з призупиненою діяльністю (2013 р.: 42 відділення).

З 3 червня 2002 р. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд"). Фонд покриває зобов'язання банків-членів перед клієнтами-фізичними особами на суму до 200 тис. грн. (2013 р.: 200 тис. гривень) на кожен фізичну особу у разі банкрутства банку.

Протягом 2014 року політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Анексія Криму та ескалація конфлікту на сході країни призвела до поглиблення існуючої економічної кризи. 2014 рік характеризувався спадом ділової активності в Україні, що позначилось на зниженні темпів росту промисловості та інших галузей, малого та середнього бізнесу. Спад в економіці України та економічна криза також вплинули на діяльність Банку.

2014 рік Банк закінчив зі збитком після оподаткування 440 711 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Валюта балансу Банку на 01.01.2015 року склала 476 352 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності). Чисті зобов'язання банку на 01.01.2015 року склали 325390 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Станом на 01.01.2015 кредити клієнтам включають: кредити юридичним особам - 190 192 тис.грн., споживчі кредити - 140 909 тис.грн, інші кредити -5 981 тис.грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності). Крім того, економічні та політичні складнощі в країні вплинули на платоспроможність клієнтів Банку, збільшили ризики за кредитним портфелем та призвели до додаткових витрат з формування резервів під кредитні операції. Резерв під зменшення корисності становить 262 362 тис.грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Слід зазначити, що протягом року Банк здійснював управління своїми затратами з фокусом на їх зменшення.

У 2014 році Банк продовжував активно працювати з проблемною заборгованістю, спрямовував зусилля на своєчасне виявлення проблемної заборгованості за наданими кредитами, ефективно управління якістю кредитного портфеля та формування резервів під кредитні ризики у достатньому обсязі.

Протягом 2014 року управлінський персонал вживав заходи для зменшення негативного впливу економічно-політичної ситуації в країні на фінансовий стан Банку. В рамках цих заходів Банк проводив активний продаж валютних та проблемних активів, а також неприбуткових та непрофільних необоротних активів Банку.

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Головний офіс ПАТ "НЕОС БАНК" зареєстрований за адресою: м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, буд.45. Станом на звітну дату Банк нараховує 4 зареєстрованих відділення: 1 діюче відділення (м. Київ) та 3 з призупиненою діяльністю. З метою скорочення витрат за 2014 рік було закрито 38 відділень.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): - 281

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): - 5

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижні) (осіб): - 1

Фонд оплати праці: 35529,5 тис. грн.

Відносно попереднього року, фонд оплати праці зменшився на 15717,6 тис. грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Найменування об'єднання: Незалежна асоціація банків України. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 03150, м. Київ, вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, поверх 13, офіс 25. Асоціація "Незалежна асоціація банків України" створена на невизначений строк як недержавне непідприємницьке неприбуткове договірне об'єднання самостійних юридичних осіб (підприємств) - банків. Основною метою (ціллю) діяльності Асоціації "Незалежна асоціація банків України" є: -формування позиції членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України" з важливих питань функціонування банківської системи; -участь в розробці державних програм розвитку банківської системи; -вирішення конкретних завдань та спільних проблем, що виникають в банківській сфері та впливають на права та інтереси членів Асоціації "Незалежна асоціація банків України"; -налагодження відносин з банками та банківськими об'єднаннями інших країн; -створення позитивного іміджу банківської системи України; -сприяння розвитку та підвищенню кваліфікації працівників банківського сектору економіки України. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2012 р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку.

Найменування об'єднання: Всеукраїнська громадська організація "Асоціація платників податків України". Місцезнаходження об'єднання: 04050, м. Київ, вул. Артема, 60. Всеукраїнська громадська організація "Асоціація платників податків України" (далі - Асоціація) є

добровільною неприбутковою не політичною громадською організацією громадян України, громадян інших держав, осіб без громадянства, що створена на основі єдності інтересів для спільної реалізації своїх прав і свобод, на засадах добровільності та рівноправності, з метою представництва і захисту прав, економічних, соціальних, інших інтересів платників податків на місцевому, регіональному, галузевому, всеукраїнському рівнях, а також з метою координації та консолідації дій своїх членів у сфері соціальних, правових та економічних відносин. Асоціація діє у відповідності з Конституцією України, Законом України "Про громадські об'єднання", іншими законодавчими актами України та Статутом Всеукраїнської громадської організації "Асоціація платників податків України". ПАТ "НЕОС БАНК" є членом асоціації з 01.08.2012р.

Найменування об'єднання: Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження об'єднання: 04070, м. Київ, Андріївський узвіз, 1А, 1-й поверх.

Призначення Асоціації - встановити в Україні європейські цінності та практику ведення бізнесу. ПАТ "НЕОС БАНК" є членом асоціації з 21.02.2011р.

Найменування об'єднання: Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв (ПАРД). Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31.

Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є недержавною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. ПАРД має такі функції: - розробка і впровадження єдиних технологічних стандартів, норм, вимог, правил і процедур, а також кодексів і правил етичної і професійної поведінки на фондовому ринку; - інформування членів ПАРД та інших учасників фондового ринку про чинне законодавство у галузі цінних паперів та про поточні зміни в ньому; - підтримка постійних зв'язків з засобами масової інформації, поширення через них інформації з питань фондового ринку, оприлюднення публічних заяв і вплив на громадську думку; - збір, узагальнення та аналітична обробка статистичної інформації про професійну діяльність на фондовому ринку; - розробка рекомендованих стандартів інформаційного обміну між суб'єктами галузі, а також з іншими учасниками фондового ринку; - здійснення підтримки нових технологічних процесів, які впроваджуються на фондовому ринку України; - надання консультацій членам ПАРД та іншим учасникам ринку цінних паперів, розробка і розповсюдження методичних матеріалів і рекомендацій з питань реєстраторської і депозитарної діяльності, інформування про зміни в законодавстві України, консультації та експертиза стосовно використання обчислювальної техніки і програмного забезпечення; - проведення добровільної сертифікації програмного забезпечення операцій на фондовому ринку; - розробка навчальних планів та програм відповідно до кваліфікаційних вимог НКЦПФР, організація та координація підготовки фахівців, які здійснюють професійну діяльність на ринку цінних паперів, визначення кваліфікації вказаних осіб; - поширення не конфіденційної інформації про членів ПАРД, в тому числі про те, які технології ними використовуються; - співробітництво і кооперування з іншими організаціями і об'єднаннями, які здійснюють свою діяльність на фондовому ринку, в тому числі з міжнародними. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації 14 років. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Професійної асоціації реєстраторів і депозитаріїв.

Найменування об'єднання: Асоціація "Фондове Партнерство". Місцезнаходження об'єднання: 01133, м. Київ, вул. Щорса, 31.

Асоціація "Фондове партнерство" є об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів. Асоціація ставить своєю ціллю розроблення, поширення етичних норм, правил і стандартів провадження професійної діяльності на фондовому ринку та контроль за їх додержанням членами Асоціації; забезпечення захисту прав та законних інтересів членів Асоціації. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 24.12.2010р. Членство

носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Фондове Партнерство".

Найменування об'єднання: Асоціація "Українські фондові торговці". Місцезнаходження об'єднання: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Леніна,30.

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Метою діяльності Асоціації є: сприяння розвитку ІТ-технологій на фондовому ринку; впровадження нових інструментів фондового ринку та удосконалення обігу існуючих інструментів; сприяння розвитку нових сфер діяльності на фондовому ринку; регулювання та стандартизація діяльності; створення та розвиток ефективного саморегулювання через встановлення і впровадження високих стандартів професійної відповідальності для всіх членів Асоціації. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником (членом) цієї асоціації з 2009р. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку. Банк не є афілійованою структурою Асоціації "Українські Фондові Торговці".

Найменування об'єднання: Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Місцезнаходження об'єднання: Україна, 01032, м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб, заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. ПАТ "НЕОС БАНК" є повноправним учасником даного об'єднання з 02.09.1999 р.

Найменування об'єднання: Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа". Місцезнаходження об'єднання: 01034, м. Київ, пров. Рильський,10.

ПрАТ "УФБ", створена у відповідності до Закону України "Про цінні папери і фондову біржу" і зареєстрована постановою Кабінету Міністрів України 29 жовтня 1991 року.

Відповідно до чинного законодавства України здійснює діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку на підставі Ліцензії.

ПАТ "НЕОС БАНК" є членом ПрАТ "УФБ" з 1997 р.

ПАТ "НЕОС БАНК", як член УФБ має право:

- здійснювати біржові операції на УФБ та її філіях відповідно до видів професійної діяльності, які визначені в ліцензії, виданої Комісією;
- користуватися всіма видами послуг, що надаються УФБ;
- бути представленим одним трейдером в кожній операційній залі УФБ та її філій;
- в будь який час відкликати довіреність трейдера Члена УФБ, що зумовлює припинення допуску до біржових операцій на УФБ цього трейдера;
- ознайомлюватися з усіма нормативними документами УФБ, змінами і доповненнями, що вносяться до них;
- вносити на розгляд керівних органів УФБ питання щодо внесення змін та доповнень до чинних нормативних документів УФБ.

Найменування об'єднання: Асоціація "УкрСВІФТ". Місцезнаходження об'єднання: 04053, м. Київ, вул.Обсерваторна, 21-А.

Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. ПАТ "НЕОС БАНК" є членом Асоціації з 2006 р.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної

діяльності

У 2014 році Банк провадив декілька партнерських проектів із іншими учасниками ринку фінансових послуг. Найбільшими такими проектами була співпраця із страховими компаніями щодо агентського продажу полісів страхування та продаж кеш кредитів партнерів в установах Банку.

Щодо співпраці зі страховими партнерами Банк співпрацював у 2014 році з тринадцятьма страховими компаніями, а саме: Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група", Публічне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування", Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Уніка", Публічне акціонерне товариство "страхова компанія "Оранта Січ", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Юнівес", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Акціонерна Страхова Компанія "Скарбниця", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АЗОВ", Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Країна", Приватне акціонерне товариство "Аліко Україна", ПрАТ "АІГ Україна", ПрАТ "МЕТЛАЙФ" та ПАТ "СК "Провідна". Співпраця зі страховими компаніями в більшості своїй зводиться до страхування заставного рухомого та нерухомого майна Банку.

Протягом 2014 року в рамках співпраці зі страховими компаніями Банк здійснював також продаж полісів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності (ОСЦПВ). В цьому напрямку Банк співпрацював у 2014 році із трьома страховими компаніями, а саме Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "УНІКА", Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "АХА Страхування" та Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "ЮНІВЕС". Щодо продажу фізичним особам полісів Добровільного страхування життя разом із депозитним продуктом Банку ми співпрацювали із страховою компанією Приватне акціонерне товариство "Аліко Україна". Протягом 2014 року у відділеннях Банку було продано 96 полісів страхування.

Загалом за 2014 рік Банком було отримано комісійну винагороду від страхових партнерів у сумі 712 227,77 грн.

Щодо продажу кеш (беззаставних) кредитів партнерів, а саме: ТОВ "ФК"ЦФР", ПАТ "БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ" та ПАТ "АЛЬФА-БАНК" через відділення Банку, всього за 2014 р. було продано 514 кредитів та отримано 1 153 511,79 гривень у вигляді комісійної винагороди (на доходи банку було зараховано суму 1 031 606,36 грн. за виключенням ПДВ).

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду від третіх осіб не надходили пропозиції щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Всі банківські операції за 2014 рік зареєстровані на рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій банку. Операції відображаються у бухгалтерському обліку в день їх здійснення. Усі рахунки активів та пасивів оцінені окремо і відображені в розгорнутому вигляді.

Банк при веденні бухгалтерського обліку дотримувався принципів обачливості і безперервності. При складанні річного фінансового звіту банк дотримувався принципів прийнятності вхідного балансу та суттєвості і відкритості. Фінансова звітність складена у тисячах гривень. Операції в іноземній валюті відображені в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності в гривнях з перерахуванням її за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції, а залишки за активами і пасивами в іноземній валюті переоцінені за офіційним курсом Національного банку України на звітну дату.

Активи і зобов'язання обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення, тому у фінансовому звіті вони відображені, як правило, за історичною (первісною) вартістю. Виняток складають основні засоби, необоротні активи, утримувані для продажу, остання

переоцінка яких здійснена за станом на 01.11.2014 р., та кредити і, відповідно, вони обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Фінансова звітність складена на основі даних бухгалтерського обліку за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

ПАТ "НЕОС БАНК" здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України ("НБУ") 05 серпня 2014р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (ліцензія №106-2 від 04 вересня 2014) та професійну діяльність на фондовому ринку, згідно виданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензій на брокерську діяльність (АЕ №286990 від 28.08.2014 р., строк дії ліцензії з 17.10.2012р. необмежений), дилерську діяльність (АЕ №286991 від 28.08.2014р., строк дії ліцензії з 17.10.2012р. необмежений), андеррайтинг (АЕ №286992 від 28.08.2014р., строк дії ліцензії з 17.10.2012р. необмежений), депозитарну діяльність (АЕ №286964 від 12.08.2014 р., строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений) та діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (АЕ №286965 від 12.08.2014 р., строк дії ліцензії з 12.10.2013р. необмежений).

ПАТ "НЕОС БАНК" це універсальний банк, що надає класичні банківські та інші фінансові послуги фізичним особам, малому, середньому та корпоративному бізнесу.

Основа діяльності банку складається із залучення коштів з різних сегментів фінансового ринку, а саме банківського сектору, небанківських фінансових установ, приватного сектору промислових підприємств, торговельних фірм, організацій сфери послуг та інших комерційних структур тощо та подальшого їх розміщення у доходні активи.

Менеджмент банку приділяє значну увагу формуванню клієнтоорієнтованого середовища, що дає змогу постійно поліпшувати якість пропонованих послуг.

У своїй роботі банк використовує інформаційні та платіжні системи, які забезпечують високу швидкість та захищеність розрахунків. Для зручності клієнтів використовується система "банк-клієнт".

Банк є членом всесвітньої міжбанківської системи "SWIFT", основними напрямками діяльності якої є надання оперативного, надійного, ефективного, конфіденційного і захищеного від несанкціонованого доступу телекомунікаційного обслуговування для банків. Також Банк є асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International.

Високий рівень обслуговування клієнтів та ефективність роботи банку нерозривно пов'язані з інформаційними технологіями. У звітному періоді зусилля банку були спрямовані на підвищення надійності зберігання та захисту інформації. Корпоративна мережа банку будується з застосуванням сучасного обладнання, що дає змогу впровадження Internet-технологій у

банківську діяльність, надання послуги SMS-banking.

Інформація про основних клієнтів

Основним прибутковим напрямком діяльності банку залишається кредитування. Процентний дохід за 2014 рік склав понад 224 410 тис.грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Спад в економіці України в 2014 р та економічна криза вплинули на діяльність Банку та обсяги операцій з клієнтами.

У 2014 році ПАТ "НЕОС БАНК" обслуговував промислові підприємства, торгівельні фірми, організації сфери послуг, та інші комерційні структури.

Інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента:

ПАТ "НЕОС БАНК" має багаторічний досвід роботи на фінансовому ринку України, надає повний спектр якісних банківських послуг, має досвідчений, висококваліфікований персонал, який відповідає вимогам Національного банку України.

У 2014 році банківська система функціонувала в умовах складного операційного середовища, напруженості на валютному і грошово-кредитному ринках, нестабільності зовнішніх фінансових ринків, а також невизначеності стосовно подальших перспектив розвитку ряду базових галузей економіки країни.

Суттєве погіршення економічної ситуації в 2014 році було обумовлено веденням військових дій на сході України та низьким зовнішнім попитом на фоні накопичених макроекономічних дисбалансів у попередні роки. Зниження обсягів виробництва базових галузей економіки України за 2014 рік становило 9.6% у річному вимірі, зокрема обсяги виробництва в промисловості знизилися на 10.7%, будівництві - на 21.7%, оборот роздрібної торгівлі зменшився на 8.6%. Єдиною галуззю, виробництво якої зростало, було сільське господарство (2.8%) завдяки рекордному врожаю зернових культур (63.8 млн. т)

Основні тенденції банківської системи:

- банківська система України знаходиться у вкрай нестабільному стані. Негативна динаміка основних макроекономічних індикаторів, що свідчить про погіршення економіки, зростання недовіри до банківської системи, висока вартість гривневого ресурсу, домінуючі девальваційні процеси сприяли зниженню фінансової стабільності банківської системи;
- істотне зниження курсу гривні відносно іноземних валют. З 1 січня 2014 р. до 31 грудня 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 197% та продовжує послаблюватися.
- скорочення внаслідок спроб стабілізувати ситуацію на валютному ринку офіційних резервних активів до 6,4 млрд.дол.США (за результатами січня 2015 року); істотне посилення адміністративних заходів НБУ, спрямованих на утримання курсу;
- зниження ліквідності банківської системи України;
- проведення НБУ жорсткої політики заборони інфляційних процесів, підвищення облікової ставки, середньозваженої процентної ставки за операціями по підтримці ліквідності банків, збереження високих об'ємів мобілізації ресурсів;
- погіршення показників капіталізації банківської системи;
- з причин концентрації кредитних портфелів більшості банківських установ зберігається висока чутливість якості прибуткових активів до фінансового стану окремих позичальників;
- рівень інвестиційної привабливості банківського сектора для нерезидентів залишається низьким на тлі нестабільної політичної ситуації і погіршення прогнозів економічного розвитку України. Зовнішні ринки залучення капіталу залишаються закритими для вітчизняних позичальників;

- недовіра громадян до банківської системи як і раніше знаходиться на високому рівні, що на тлі соціальної напруженості, скорочення реальних доходів населення і спроб зафіксувати прибутки в інвалюті внаслідок високих девальваційних очікувань формували відтік депозитів фізичних осіб;

- нарощування збитків банківської системи. Негативний фінансовий результат сформований (за результатами року збиток склав 53 млрд. грн.), передусім, за рахунок істотного збільшення обсягів відрахувань у резерви. В цілому за системою відрахування в резерви виросли в 3,7 рази в порівнянні з 2013 роком, а їх частка в загальних витратах збільшилася з 16,7% до 39,3%;

За станом на 1 січня 2015 року ліцензію Національного банку на здійснення банківських операцій в Україні мали 163 банків, з них 1 банк мав ліцензію санаційного банку. У стані ліквідації перебуває 38 банків.

Обсяг активів банків на 1 січня 2015 року дорівнює 1 317 млрд. грн., зобов'язань - 1 168 млрд. грн. Капітал банків становив 148 млрд. грн. Загальний обсяг кредитів наданих станом на 01 січня 2015 року становить 1 006 млрд.грн., кошти суб'єктів господарювання - 261 млрд.грн, кошти фізичних осіб - 416 млрд.грн.

На сьогодні, група найбільших банків України виглядає таким чином: Приватбанк, Ощадбанк, Укрексімбанк, Райффайзен Банк Аваль, Промінвестбанк, Укрсоцбанк. Вони мають розгалужену мережу підрозділів, яка охоплює всі регіони України, включаючи і віддалені райони. Ці банки займають більше ніж 50% ринку банківських послуг.

У явній або прихованій формі банки постійно змагаються між собою за клієнтів. Велика кількість банківських установ Київського регіону значно підвищує рівень конкуренції.

Доходи банків України за 2014 рік порівняно з 2013 роком збільшилися на 24,5% і становили 210,2 млрд. грн. Витрати банків України за 2014 рік порівняно з 2013 роком зросли на 57,2% і становили 263,2 млрд. грн. Збиток по системі банків станом на 1 січня 2015 року становив 53,0 млрд. грн. У 2014 році негативні фінансові результати діяльності банків України були спричинені збільшенням обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. Натомість основні банківські операції в цілому по системі залишалися прибутковими. Протягом 2014 року банківська система за важких політичних та економічних умов наражалася на значні ризики, зокрема кредитний. Саме внаслідок зовнішніх важкопрогнозованих шоків погіршилася платоспроможність позичальників та зріс обсяг проблемної кредитної заборгованості. Банки втратили заставне майно та інше забезпечення за кредитами, що позначилося на якості кредитного портфеля та потребувало вжиття комплексу стабілізуючих заходів.

Від'ємний фінансовий результат діяльності банківського сектору сформувався насамперед за рахунок суттєвого збільшення обсягів відрахувань до резервів на можливі втрати від активних операцій. У цілому по системі відрахування до резервів зросли в 3.7 раза порівняно з 2013 роком, а їх частка в загальних витратах збільшилася з 16.7% до 39.3%.

Близько 40% збитків по системі було сформовано банками, що віднесені до категорії неплатоспроможних і в яких функціонують введені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб тимчасові адміністрації. Без урахування зазначених банків, збитки банківського сектору становили би 33.1 млрд. грн.

Хоча керівництво Банку вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Основним придбанням активів можна вважати виконання інвестиційної угоди з будівництва будівлі готельно-офісного комплексу на загальну суму 165 787 тис грн. Відчуження активів у звітному періоді - на суму 356 240 тис.грн.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітного року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, відокремленими підрозділами, з одного боку, і власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами протягом звітного року Банком не укладалися.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

На балансовому обліку ПАТ "НЕОС БАНК" станом на кінець 2014 року було в наявності власних основних засобів і нематеріальних активів за залишковою вартістю на загальну суму - 20884 тис.грн., в т.ч. будівлі і споруди та передавальні пристрої - 12314 тис.грн, поліпшення орендованого майна - 3574 тис.грн., машини та обладнання - 3223 тис грн., транспортні засоби - 326 тис грн., інструменти, приладдя, інвентар, меблі - 1355 тис грн., нематеріальні активи - 684 тис. грн., незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи - 0 тис грн. Загальна вартість орендованих приміщень, що використовуються для господарської діяльності складає - 3573 тис грн., що відповідає 4 угодам оперативної оренди; спосіб утримання активів - за рахунок амортизаційних відрахувань, місцезнаходження основних засобів - Україна, регіони присутності ПАТ "НЕОС БАНК" - у вигляді відділень. Використання активів для банківської діяльності не несе загрози екологічному середовищу.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

До основних факторів, що впливають на діяльність банку, перш за все, треба віднести політично-економічну ситуацію.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були:

- військові дії на сході України та розрив міжрегіональних зв'язків унаслідок анексії АР Крим;
- низький зовнішній попит унаслідок гальмування економічного зростання країн - основних торговельних партнерів;
- ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією;
- зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення;

- погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності;

Підтримуючим чинником економічної діяльності було збільшення обсягів сільськогосподарського виробництва за 2014 рік.

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України.

Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фінансової та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

Протягом 2014 року політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Анексія Криму та ескалація конфлікту на сході країни призвела до поглиблення існуючої економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. У лютому 2014 року, після девальвації національної валюти, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, а також оголосив про перехід на режим плаваючого курсу обміну. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

Загальна сума штрафних санкцій, сплачених ПАТ "НЕОС БАНК" в 2014 році за порушення законодавства склала 203 тис грн., в т.ч. 190 тис.грн. за порушення податкового законодавства.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основними складовими ресурсної бази ПАТ "НЕОС БАНК" у звітному році були капітал банку, кошти кредитних установ, кошти юридичних осіб та фізичних осіб.

Зобов'язання банку на 01.01.2015 року склали 325 390 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності). Значну частину залучених ресурсів банку складають кошти клієнтів - 176 642 тис.грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності). Станом на 01.01.2015 року сума зобов'язань за залученими коштами банків склала 143 739 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

Станом на 01.01.2015 року власний капітал банку становить 150 962 тис. грн. (згідно з Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності).

У 2014 року у відповідності до вимог законодавства України та згідно з рішенням акціонерів Банку статутний капітал Банку було зменшено на 574 528 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій Банку у формі обміну старих акцій на нові акції з новою номінальною вартістю. Загальна сума зменшення статутного капіталу була спрямована на формування загальних резервів Банку. Відповідні зміни до Статуту Банку були затверджені акціонерами Банку 11 серпня 2014 р., і погоджені Національним банком України 23 грудня 2014 року, та зареєстровані Державним Реєстратором 30 грудня 2014.

Обґрунтоване оптимальне розміщення фінансових ресурсів є одним з найважливіших принципів забезпечення фінансової стабільності, платоспроможності і ліквідності банку. Фінансовий потенціал комерційного банку характеризується розміром та структурою його необоротних та оборотних активів.

Станом на 01.01.2015 регулятивний капітал банку дорівнює 146 500 тис. грн. Значення регулятивного капіталу ПАТ "НЕОС БАНК" перевищує нормативні вимоги щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) ПАТ "НЕОС БАНК" на 01.01.2015 р. дорівнює 31,65%% при нормативному не менше 10%, норматив короткострокові ліквідності (Н6) - 86,40% при нормативному не менше 60%, тобто фактично значення нормативів значно перевищують граничні. Це свідчить про те, що Банк має значний запас платоспроможності та ліквідності.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

В Банку відсутні укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець звітного періоду.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія Банку полягає у функціонуванні як універсальної кредитно-фінансової установи, що надає якісні сучасні послуги клієнтам Банку та дотримується високих етичних та професійних стандартів щодо клієнтів, партнерів, акціонерів і персоналу Банку.

Основні стратегічні задачі Банку:

- Надання високоякісних сучасних банківських послуг клієнтам;
- Зміцнення досягнутих позицій універсального комерційного банку;
- Вдосконалення та системи управління ризиками шляхом впровадження сучасних технологій та механізмів.

Основні напрямки реалізації стратегії Банку:

- адекватне управління регулятивним капіталом,
- задоволення потреб своїх клієнтів через надання їм спектру банківських послуг високої якості за конкурентноспроможними цінами, використовуючи новітні банківські технології і сучасні методи фінансового менеджменту,
- адекватна оцінка ризиків та їх зниження. Банк приділяє особливу увагу оцінці ризиків, притаманних банківській діяльності та вживає заходів щодо превентивних заходів щодо зниження можливого негативного впливу ризиків.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Емітент не проводить досліджень та не виконує розробки.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

Судова справа, за якою розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку, стороною в яких виступає Банк - 1 (сума 2 149 855,57 дол. США та 18 588 196,71 грн.), судові справи, стороною в яких виступають посадові особи Банку - відсутні.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Іншої інформації яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, не має.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	57 002	8 570	54 224	3 573	111 226	12 143
будівлі та споруди	41 625	3 574	54 224	3 573	95 849	7 147
машини та обладнання	3 223	3 151	0	0	3 223	3 151

транспортні засоби	747	326	0	0	747	326
інші	11 407	1 519	0	0	11 407	1 519
2. Невиробничого призначення:	519 319	12 314	0	0	519 319	12 314
будівлі та споруди	519 319	12 314	0	0	519 319	12 314
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	576 321	20 884	54 224	3 573	630 545	24 457
Опис	<p>Основні засоби у фінансовому обліку і в звітності відображені за переоціненою вартістю (основні засоби 1 групи) та за первісною вартістю всі інші основні засоби.</p> <p>Амортизація розраховувалася прямолінійним методом щомісяця. Норми амортизації за окремими видами основних засобів такі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Будівлі і споруди - 4%; 2. Транспортні засоби та обладнання - 15%; 3. Меблі, офісне обладнання, прилади та інструменти побутові та електричні - 15%; 4. Електронно-обчислювальні та інші машини для автоматичної обробки інформації -15%; 5. Мобільні телефони - 30%; 6. Сейфи - 4%; 7. Інші основні засоби - 10%. 					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	143 739	X	X
у тому числі:				
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	11.11.2014	44 526	14	06.05.2016
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	30.04.2014	31 549	6,8	19.04.2016
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	13.11.2014	44 053	14	19.04.2016
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	30.12.2014	1 501	15	06.01.2015
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	30.12.2014	3 003	15	06.01.2015
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	13.11.2014	18 217	14	19.04.2016
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	27.03.2014	78	0	30.12.2099
ПАТ "АЛЬФА-БАНК"	27.03.2014	748	0	30.12.2099
КБ "Юніаструм Банк" (ТОВ) ЛОРО	30.12.2010	64	0	30.12.2099
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2014	0	0	31.12.2014
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2014	0	0	31.12.2014
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2014	0	0	31.12.2014
за вексями (всього)	X	0	X	X

за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2014	0	0	31.12.2014
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
зобов'язання відсутні	31.12.2014	0	X	31.12.2014
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	181 651	X	X
Усього зобов'язань	X	325 390	X	X
Опис	Інші зобов'язання у т.ч кошти клієнтів 176 642 тис.грн; інші зобов'язання 5 009 тис.грн. Податкові зобов'язання відсутні. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за облігаціями) дата "31.12.2014" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іпотечними цінними паперами) дата "31.12.2014" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" (зобов'язання за сертифікатами ФОН) дата "31.12.2014" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за іншими цінними паперами) дата "31.12.2014" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань. В полі "Дата виникнення" та "Дата погашення" (зобов'язання за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом) дата "31.12.2014" не відповідає дійсності, в зв'язку із відсутністю зобов'язань.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
17.04.2014	22.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.04.2014	24.04.2014	Спростування
17.04.2014	24.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2014	29.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.04.2014	30.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2014	06.05.2014	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
05.05.2014	07.05.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.05.2014	21.05.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.05.2014	26.05.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.06.2014	27.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

09.07.2014	11.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.08.2014	13.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.08.2014	13.08.2014	Відомості про рішення вищого органу емітента про зменшення статутного капіталу
17.11.2014	19.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2013	2	1
3	2014	4	3

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства	X	

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	2
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 30

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	інші комітети відсутні	
Інше (запишіть)	інші комітети відсутні	

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря?
(так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше		

(запишіть)	
------------	--

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть) Керуємось чинним законодавством України	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні

Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджує	Публікуєт ся у	Документи надаються	Копії докумен	Інформаці я

	ться на загальних зборах	пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	тів надаються на запит акціонера	розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	ні	ні	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	ні	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) так

З якої причини було змінено аудитора?

		Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень			X
Не задовольняли умови договору з аудитором			X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів			X
Інше (запишіть)	На підставі рішення Спостережної Ради Банку.		

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

		Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)		X	
Наглядова рада			X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X	
Перевірки не проводились			X
Інше (запишіть)			

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

		Так	Ні
З власної ініціативи			X
За дорученням загальних зборів			X
За дорученням наглядової ради			X
За зверненням виконавчого органу		X	
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів			X
Інше (запишіть)			

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

		Так	Ні
Випуск акцій			X
Випуск депозитарних розписок			X
Випуск облігацій			X
Кредити банків			X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів			X

Інше (запишіть)

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) так

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) ні

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:
д/н**

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Банк є фінансово-кредитною установою, яка з метою отримання прибутку здійснює банківську діяльність, у тому числі залучає грошові кошти і розміщує їх від свого імені та на власний ризик на умовах повернення, платності, а також здійснює інші операції відповідно до чинного законодавства України і Статуту.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

Перелік власників істотної участі станом на 01 січня 2014 року

1. BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LIMITED (БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД), HE165, Кіпр 1599, Нікосія 51, Стассінос Стріт, Айя Параскеві, Строволос (пряма участь 22,7852%)

2. Товариство з обмеженою відповідальністю "КОРНЕР", код за ЄДРПОУ 25486667, Україна,

69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 8 (пряма участь - 19,2294%)

3. Товариство з обмеженою відповідальністю "ОМІКС-ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 24511923, Україна, 69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 8 (пряма участь - 19,1665%)

4. Товариство з обмеженою відповідальністю "ЛІЗІНГ-ФІНАНС", код за ЄДРПОУ 24519913, Україна, 69063, Запорізька обл., м. Запоріжжя, пр. Леніна, буд. 8 (пряма участь - 38,5931%)

30 квітня 2014 року Банком отримано перелік акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства станом на 25.04.2014 від ПАТ "НДУ", згідно якого встановлено зменшення розміру пакету акцій Банку, який належить Товариству з обмеженою відповідальністю "ЛІЗІНГ-ФІНАНС" Товариству з обмеженою відповідальністю "ОМІКС-ФІНАНС", Товариству з обмеженою відповідальністю "КОРНЕР" та BANK OF CYPRUS PUBLIC COMPANY LIMITED (БЕНК ОВ САЙПРЕС ПАБЛІК КАМПАНІ ЛІМІТЕД) до 0 штук (0% голосуючих акцій).

Станом на 31 грудня 2014 року власники істотної участі в ПАТ «НЕОС БАНК» відсутні.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Відсутні такі факти.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Відсутні такі заходи.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банку притаманні фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (останній включає торгові та неторгові ризики) та нефінансові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитно-інвестиційний комітет, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методології управління ризиками Банку, організаційну

структуру та ієрархію звітування підрозділів управління ризиками Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є оптимальним для забезпечення найкращих фінансових результатів і характеристик обмеження ризиків. КУАП відповідає за розробку політики з управління активами та зобов'язаннями, управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Крім цього, КУАП устанавлює критерії оцінки ризиків і прибутковості операцій і визначає ліміти та стандарти Банку з метою врівноваження рівня ризиків і прибутковості.

Кредитно-інвестиційний комітет

Кредитно-інвестиційний комітет бере участь у прийнятті рішень стосовно надання кредитів, операцій із цінними паперами, встановлення лімітів для міжбанківських операцій і операцій із цінними паперами. Зокрема, щодо управління проблемними кредитами, кредитно-інвестиційний комітет розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків

Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю та оцінки кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності

Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їхнім виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їхнє дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

Системи оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть у ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду та скориговані з урахуванням економічного середовища.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком та НБУ. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, додаткова увага також надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності Банку, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається та пояснюється Правлінню та Спостережній Раді Управлінням ризиками. Звіти щодо ризиків

процентної ставки складаються не рідше, ніж кожні 10 (десять) днів або щоденно та надаються КУАП; аналіз кредитного ризику виконується щомісячно та щоквартально, і його результати надаються Кредитно-інвестиційному комітету, Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується щотижнево.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуальної інформації.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує забезпечення, змінні процентні ставки, похідні фінансові інструменти (деривативи), а також страхування для управління валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках та курсах іноземних валют, а також ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та операційними ризиками.

Банк вимагає забезпечення за кредитами для зниження свого кредитного ризику. Використання застави для страхування кредитів дозволяє Банку контролювати активи у випадку дефолту позичальників. Застава являє собою потенціальне джерело повернення кредитних коштів. Однак рішення Банку про видачу кредиту не зводиться виключно до наявності застави чи гарантії. Кожне рішення про видачу кредиту підтверджується багатостороннім кредитним аналізом, що знижує кредитні ризики та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк застосовує низку заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, зокрема, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань, обумовлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей співпраці з клієнтами. Кредитний моніторинг є дуже важливим на етапі виплати кредиту, або ж у випадках, якщо кредит став простроченим чи у випадках недотримання вимог до фінансового стану позичальника, умов договору застави, або ж фінансових показників.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь. З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні цільові індикатори збереження диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Організація роботи Відділ внутрішнього аудиту відповідає визнаним принципам корпоративного управління. Робота побудована на основі затвердженого Спостережною радою Банку ризик-орієнтованого плану, який протягом 2014 року переглядався у зв'язку зі зміною стратегії розвитку та змінами організаційної структури Банку.

За 2014 рік Відділом проводились як планові, так і позапланові перевірки. Результати

аудиторських перевірок довідомих Правління Банку та структурних підрозділів, які підлягали перевірці. Також, Правлінням погоджувались плани заходів по виправленню недоліків та мінімізації зазначених аудитом ризиків. Виконання планів заходів супроводжувалось відділом внутрішнього аудиту.

Звіти аудиторських перевірок та рішення Правління щодо даних звітів доводились Відділом до відома Спостережній раді Банку.

Окрім проведення перевірок, Відділом здійснювались заходи з підготовки річної фінансової звітності Банку та з супроводження перевірок контролюючими органами і зовнішніми аудиторами.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Протягом 2014 року Банком не відчужувались активи в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Протягом 2014 року Банком не здійснювалась купівля/продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті розмір.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Банк проводить операції з пов'язаними особами у відповідності до нормативних актів Національного банку України. Операції з інсайдерами Банк проводить в незначних обсягах та на умовах, які не відрізняються від умов, які встановлені для інших контрагентів. Банк впровадив процедури контролю за операціями з пов'язаними особами та дотримується їх в своїй повсякденній роботі. Ризик за кредитними операціями Банку з інсайдерами/пов'язаними особами помірний.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Згідно листа НБУ від 10.06.2014р. за №47-312/29332 викликало стурбованість Національного Банку України результат перевірки річної фінансової звітності Банку за станом на кінець дня 31.12.2013, здійсненої ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські Послуги" в частині недоформування Банком резервів під кредитні ризики в розмірі, рекомендованому Аудиторською фірмою. Відповідно до вимог листа Банком надано електронне повідомлення від 13.06.2014р. до Департаменту пруденційного нагляду НБУ про часткове виконання рекомендацій аудиторів та вживання заходів по остаточному їх виконанню.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Код за ЄДРПОУ 30785437, Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит", 03115, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА НАУМОВА, будинок 23-Б

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" складає 14 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" надає аудиторські послуги ПАТ "НЕОС БАНК" протягом 1 року.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" протягом 2014р. не надавало ПАТ "НЕОС БАНК" інші аудиторські послуги крім послуг, щодо

підтвердження фінансової звітності.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Відсутні випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

За останні 5 років у Банку відбулись наступні ротації аудиторів 2009 р. - ТОВ "Аудиторська компанія "АВАЛЬ"; 2010 - 2011 р.р. - ТОВ "КІЇВАУДИТ"; 2012 -2013 р.р. - ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги"; 2014р. - ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ".

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення, застосовані до Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит" Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

В банку розроблений та працює механізм розгляду скарг. Використовуються наступні канали прийому скарг: call center; залишити повідомлення на офіційному сайті банку в розділі "Якість обслуговування"; надіслати листа поштою.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Кузовлев Роман Володимирович.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

За звітний період до Банку надійшло 5 скарг.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

3 позови, пов'язані з депозитом клієнта, веденням поточного рахунку, розрахунково-касовим обслуговуванням.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Актив-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	30785437
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	03115, м. Київ, ВУЛИЦЯ ГЕНЕРАЛА НАУМОВА, будинок 23-Б
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2315, 30.03.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 43, серія П, номер 000043, дата видачі 12.03.2013, строк дії 24.02.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК</p> <p>(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)</p> <p>Аудиторської фірми "АКТИВ-АУДИТ"</p> <p>за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності</p> <p>ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "НЕОС БАНК"</p> <p>станом на кінець дня 31 грудня 2014 року</p> <p>Цей "Аудиторський висновок (звіт)" адресується:</p> <p>керівництву ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "НЕОС БАНК";</p> <p>Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку;</p> <p>всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО</p>	

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "НЕОС БАНК", в тому числі власникам цінних паперів Банку.

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудиторську перевірку річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "НЕОС БАНК" (далі - ПАТ "НЕОС БАНК", Банк), а саме: Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки та збитки, Звіту про сукупний дохід, Звіту про зміни у капіталі, Звіту про рух грошових коштів, складених станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, а також Приміток до звітів (далі - річна фінансова звітність, фінансові звіти), які додаються.

Повне найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС БАНК". ПАТ "НЕОС БАНК" є правонаступником ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "БАНК КІПРУ" відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 17.04.2014р. (протокол №49).

Місцезнаходження Банку: 03035, м. Київ, вул. Митрополита Василя Липківського, 45.

Код ЄДРПОУ - 19358784. Свідоцтво про державну реєстрацію юридичної особи видане Солом'янською районною у місті Києві Державною адміністрацією 21.10.1991р. Банк зареєстрований Національним банком України 21.10.1991р. за номером 43. Банк має Банківську ліцензію від Національного банку України №106 від 05.08.2014р. на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк має Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №106-2 від 04.09.2014р. та додаток до неї.

Банк має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

"на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами андеррайтинг (серія АЕ №286992, дата видачі 28.08.2014р., строк дії - необмежений);

"на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами дилерської діяльності (серія АЕ №286991, дата видачі 28.08.2014р., строк дії - необмежений);

"на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами брокерської діяльності (серія АЕ №286990, дата видачі 28.08.2014р., строк дії - необмежений);

"на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи (серія АЕ №286964, дата видачі 12.08.2014р., строк дії - необмежений);

"на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність, діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування (серія АЕ №286965, дата видачі 12.08.2014р., строк дії - необмежений).

Річна фінансова звітність Банку за 2014 рік складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ). Основні принципи облікової політики Банку викладені у річній фінансовій звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення інформації у фінансових звітах у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки, вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Наша відповідальність полягає в тому, щоб висловити нашу думку щодо достовірності зазначеної фінансової звітності на основі проведеного нами аудиту. Ми провели аудиторську перевірку згідно з Міжнародними стандартами контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг.

Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

При оцінці суттєвості ми керувалися положеннями Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів.

Аудит включає виконання процедур, які направлені на отримання аудиторських доказів стосовно сум та інформації, яка розкрита у фінансових звітах. Вибір процедур базується на судженнях аудитора, включаючи оцінку ризику, суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Під час

оцінки цих ризиків ми розглядали заходи внутрішнього контролю Банку щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів для розробки аудиторських процедур, що відповідають обставинам. Аудит включав також оцінку відповідності використання облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

На нашу думку подана нижче фінансова звітність Банку відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах та повно подає фінансову інформацію про Банк станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Фінансова звітність достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає дійсний фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "НЕОС БАНК" на дату її складання.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 "Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні" до річної звітності, де зазначається, що на сьогодні банківська система України знаходиться під впливом негативних явищ, пов'язаних із політичною та економічною кризою в країні, високою волатильністю валютного ринку. Стабілізація економічного та фінансового середовища в значній мірі залежить від подальших антикризових дій керівництва країни, тому вплив зазначених обставин на результати діяльності і фінансовий стан Банку в майбутньому достовірно оцінити неможливо. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Станом на кінець дня 31.12.2014р. зареєстрований та сплачений статутний капітал Банку складає 126 116 тис. грн., що відповідає вимогам, встановленим Національним банком України. Власний капітал Банку за даними статистичної звітності на звітну дату становить 137 105 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу.

За даними фінансової звітності, складеної згідно з вимогами МСФЗ, власний капітал Банку становить 150 962 тис. грн., в тому числі додатково сплачений

капітал - 27 445 тис. грн. (внески акціонерів, перекласифіковані в минулих періодах), 13 067 тис. грн. - коригування на гіперінфляцію до 2000 року.

Протягом звітного року нормативи капіталу, встановлені Національним банком України, Банком виконувалися.

В ході проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2014 рік на основі вибіркового тестування та з використанням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, нами не були встановлені суттєві невідповідності між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю. Також ми отримали достатні та прийнятні докази, щодо того, що фінансова звітність не містить ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами аудиту нами не встановлені будь-які суттєві факти, які могли б свідчити про недоліки системи корпоративного управління Банку, в тому числі інституту внутрішнього аудиту, процедур прийняття значних правочинів, що могли би вплинути на ефективність діяльності Банку, та не дотримання ним вимог чинного законодавства.

Аудит здійснений згідно з Договором №418 про надання послуг з проведення аудиторської перевірки, що укладений 23.10.2014р. між ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" та ПАТ "НЕОС БАНК". Аудит здійснювався в період з 23.02.2015р. по 17.03.2015р.

Додаток:

Річна фінансова звітність Банку.

17 березня 2015 року

Директор

Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АКТИВ-АУДИТ"

В.М. Мніщенко

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №2315 від 30.03.2001р. (продовжено рішенням АПУ від 24.02.2012р. №228/4 до

24.02.2016р.)

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів серія П №000043, строк дії з 12.03.2013р. до 24.02.2016р.

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000002 від 17.09.20121р.

Сертифікат аудитора банків №0070 (продовжено рішенням АПУ від 27.11.2014р. до 01.01.2020р.)

Місцезнаходження: м. Київ, вул. Генерала Наумова, 23-б

Фактичне місце розташування: м. Київ, вул. М. Грінченка, 4

Тел. (044) 498 56 52, тел./факс (044) 521 40 07

Аудитор

Н.В. Домарєва

Сертифікат аудитора банків №0181 (рішення АПУ від 31.01.2013р. №264/2)

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2014 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	48 077	283 633
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		10 849	31 346
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	16 059	9 292
Кредити та заборгованість клієнтів	10	74 720	1 453 254
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	11	12
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	12 314	519 319
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 392	1 107
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	8 570	57 002
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	37 944	77 128
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	266 416	0
Усього активів		476 352	2 432 093
Зобов'язання			
Кошти банків	20	143 739	998 196
Кошти клієнтів	21	176 642	822 068
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	228	0
Інші зобов'язання	26	4 781	18 136
Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		325 390	1 838 400
Власний капітал			
Статутний капітал	28	139 183	713 711
Емісійні різниці	28	27 445	27 445
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-22 158	-158 529
Резерви та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	6 492	11 066
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		150 962	593 693
Усього зобов'язань та власного капіталу		476 352	2 432 093

Затверджено до випуску та підписано

12.03.2015 року

Керівник Поліщук В.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Хавдій В.П.
(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	225 511	261 976
Процентні витрати	31	-68 309	-111 666
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		157 202	150 310
Комісійні доходи	32	13 471	20 188
Комісійні витрати	32	-3 153	-3 104
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	1 521
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		34 417	2 291
Результат від переоцінки іноземної валюти		-220 669	167
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		48 831	-12 908
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-368 639	-170 594
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-5 023	522
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	48 944	429
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-145 116	-172 576
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-439 735	-183 754
Витрати на податок на прибуток	35	-976	33
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		-440 711	-183 721
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-440 711	-183 721
Інший сукупний дохід:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на		0	0

продаж			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-2 996	177
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	976	-33
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		-2 020	144
Усього сукупного доходу за рік		-442 731	-183 577
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-440 711	-183 721
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-442 731	-183 577
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-0,63	-0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-0,63	-0,26
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-0,63	-0,26
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-0,63	-0,26

Затверджено до випуску та підписано

12.03.2015 року

Керівник _____ Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Хавдій В.П.

_____ (прізвище виконавця, номер телефону)

_____ (підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					Неконт- рольо- вана частка	Усього власного капіталу
		стату- -тний капі- тал	емісій- ні різниці	резерв- ні, інші фонди та резерви пере- оцінки	нероз- поді- лений прибу- ток	усяо- -го		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		713 711	27 445	10 922	25 192	777 270	0	777 270
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		713 711	27 445	10 922	25 192	777 270	0	777 270
Усього сукупного доходу	29	0	0	144	- 183 721	- 183 577	0	-183 577
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		713 711	27 445	11 066	- 158 529	593 693	0	593 693
Усього сукупного доходу	29	0	0	-4 574	136 371	131 797	0	131 797
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		- 574 528	0	0	0	- 574 528	0	-574 528
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного		139 1	27 445	6 492	-22 158	150	0	150 962

періоду		83				962		
---------	--	----	--	--	--	-----	--	--

Затверджено до випуску та підписано

12.03.2015

Керівник Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер Хавдій В.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2014 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані		218 693	229 819
Процентні витрати, що сплачені		-112 445	-115 400
Комісійні доходи, що отримані		13 471	20 188
Комісійні витрати, що сплачені		-1 791	-3 104
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		34 417	-6 684
Інші отримані операційні доходи		12 727	5 880
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-133 149	-164 404
Податок на прибуток, сплачений		0	-2 398
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		31 923	-36 103
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		29 873	-1 748
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1 327 535	170 108
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		4 649	-19 614
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	-11 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-979 739	-197 520
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-2 177	-7 432
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		412 064	-103 309
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до	10	0	0

погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	413 770	1 927
Придбання основних засобів	14	-2 560	-10 053
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	15 302	1 172
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		426 512	-6 954
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	100 872
Повернення інших залучених коштів	21	-1 304 096	-39 965
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-1 304 096	60 907
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		229 964	1 177
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-235 556	-48 179
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		283 633	331 812
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	48 077	283 633

Затверджено до випуску та підписано

12.03.2015 року

Керівник _____ Поліщук В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер _____ Хавдій В.П.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від		0	0

операційної діяльності			
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Находження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки: Звіт про рух грошових коштів розраховується ПАТ "НЕОС БАНК" прямим методом.

Затверджено до випуску та підписано

12.03.2015 року

Керівник _____

Поліщук В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Хавдій В.П.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НЕОС Банку" (далі - "Банк") було засноване 21 жовтня 1991 р. як Товариство з обмеженою відповідальністю "АвтоЗАЗбанк" згідно з законодавством України. У 2008 році "Bank of Cyprus Public Company Ltd" (Нікосія, Кіпр) отримав 99,7065% непрямої частки у статутному капіталі Банку шляхом придбання трьох українських компаній, під час чого Банк змінив назву на відкрите акціонерне товариство "БАНК КІПРУ", і відповідні зміни були зареєстровані Національним банком України 31 грудня 2008 року. 8 липня 2010 р. юридична форма "БАНК КІПРУ" була змінена з відкритого акціонерного товариства на публічне акціонерне товариство. У квітні 2014 році юридичні компанії-нерезиденти отримали 99,7743% участі у статутному капіталі Банку шляхом викупу акцій у Bank of Cyprus Public Company Ltd" та інших акціонерів. Найменування Банку було змінено на ПАТ "НЕОС БАНК". Відповідні зміни були погоджені Національним банком України 03 липня 2014 року, та проведено державну реєстрацію змін до установчих документів 16 липня 2014 року.

11 серпня 2014 року на позачергових загальних зборах акціонерів Банку було прийнято рішення щодо зменшення розміру статутного капіталу та направлення суми зменшення на формування загальних резервів Банку (Примітка 17).

Банк здійснює свою діяльність згідно з генеральною банківською ліцензією №106, виданою Національним банком України ("НБУ") 05 серпня 2014 р., яка надає Банку право здійснення банківських операцій, включаючи валютні операції (ліцензія №106-2 від 04 вересня 2014) та на торгівлю цінними паперами на фондовому ринку (брокерська діяльність, біржові операції, андеррайтинг і надання кастодіальних послуг, депозитарна діяльність), видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (АВ №286990 від 17 жовтня 2012 року, АЕ №286965 від 12 жовтня 2013 р., АЕ №286964 від 12 жовтня 2013 р., АЕ №286991 від 17 жовтня 2012, АЕ №286992 від 17 жовтня 2012 р., АЕ286964 від 12 жовтня 2013, АЕ286965 від 12 жовтня 2013).

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам. Головний офіс Банку знаходиться у Києві. На 31 грудня 2014 Банк нараховує 4 зареєстрованих відділення: 1 діюче відділення та 3 з призупиненою діяльністю (2013 р.: 42 відділення).

З 3 червня 2002 р. Банк є членом Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі - "Фонд"). Фонд покриває зобов'язання банків-членів перед клієнтами-фізичними особами на суму до 200 тис. грн. (2013 р.: 200 тис. гривень) на кожен фізичну особу у разі банкрутства банку.

Юридична адреса Банку: вул. Митрополита Василя Липківського, 45, м. Київ, 03035, Україна.

Станом на 31 грудня 2014 р. структура власників Банку виходячи з кількості випущених акцій була такою:

Акціонер 2014 р.
%

Амігоне Лімітед (Amigone Limited) 9,9774

Брісглон Холдінгс лімітед (Brisglon holdings Limited)	9,9774
Дамлонг Лімітед(Damlong Limited)	9,9775
Фровік Лімітед (Frovick Limited)	9,9774
Левана Інвестментс лімітед (Levana Investments Limited)	9,9774
Монавале Лімітед (Monavale Limited)	9,9775
Ноеварк Лімітед (Noevark Limited)	9,9774
Палено Холдінгс лімітед (paleno holdings limited)	9,9774
Свефаллс Лімітед (Svefalls Limited)	9,9774
Тхіпікос Лімітед (Thipikos Limited)	9,9775
Інші особи	0,2257
Всього	100,0000

Станом на 31 грудня 2014 року в Банку відсутні власники істотної участі та контролери.

2. Операційне середовище та поточна політична ситуація в Україні

Попри те, що економіка України визнається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економікам, що розвиваються. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу та наявністю валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України значною мірою залежатиме від політики та дій уряду, спрямованих на реформування адміністративної, фіскальної та правової систем, а також економіки в цілому. Внаслідок цього діяльності в Україні властиві ризики, яких не існує в умовах більш розвинених ринків. Українська економіка значною мірою залежить від коливань на світових ринках та темпів розвитку світової економіки.

Протягом 2014 року політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася. Анексія Криму та ескалація конфлікту на сході країни призвела до поглиблення існуючої економічної кризи, зростання дефіциту державного бюджету та подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України, результатом чого стало зниження суверенних кредитних рейтингів України. У лютому 2014 року, після девальвації національної валюти, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, а також оголосив про перехід на режим плаваючого курсу обміну. З 1 січня 2014 р. до 31 грудня 2014 р. українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 197% та продовжує послаблюватися. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України.

Поєднання вищезазначених подій призвело до погіршення ліквідності та більш суворих кредитних умов за наявності доступу до кредитних ресурсів.

Протягом 2014 року управлінський персонал вживав заходи для зменшення негативного впливу економічно-політичної ситуації в країні на фінансовий стан Банку. В рамках цих заходів Банк проводив активний продаж валютних та проблемних активів, а також неприбуткових та непрофільних необоротних активів Банку.

Хоча керівництво Банку вважає, що воно вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність ситуації у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в

Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок керівництва. Ця фінансова звітність не включає коригувань у зв'язку з впливом подій в Україні, які мали місце після звітної дати.

3. Основа складання звітності

Загальна інформація

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

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком зазначеного в основних положеннях облікової політики нижче. Наприклад, фінансові інвестиції, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти, інвестиційна нерухомість, активи наявні для продажу, та будівлі оцінювалися за справедливою вартістю.

Ця фінансова звітність представлена в тисячах гривень ("тис. грн."), якщо не зазначено інше.

Облік в умовах інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Таким чином, Банк застосовував МСФЗ (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Вплив застосування МСФЗ (IAS) 29 полягає в тому, що немонетарні статті, що включають статті капіталу були перераховані в одиниці виміру, що були дійсні на 31 грудня 2000 р., із застосуванням відповідних індексів споживчих цін до первісної вартості, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних періодах.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Протягом року Банк застосовував такі змінені МСФЗ та нові Інтерпретації IFRIC. Основний вплив цих змін є таким:

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 27 "Окрема фінансова звітність"

Поправки передбачають виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, що задовольняють визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Згідно виключенню з вимоги щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні враховувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на Банк, оскільки Банк не задовольняє визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 - "Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань"

В рамках даних поправок роз'яснюється значення фрази "зараз володіє юридично закріпленим правом на здійснення взаємозаліку", а також критерії взаємозаліку щодо розрахункових систем, в рамках яких використовуються механізми неодноразово валових платежів. Банк вважає, що застосування поправки до МСФЗ (IAS) 32 не має впливу на його фінансове становище і результати діяльності.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі"

У Роз'ясненні вказується, що компанія повинна визнавати зобов'язання стосовно податків, зборів та інших обов'язкових платежів, тоді, коли має місце діяльність, яка обумовить необхідність

виплати згідно із законодавством. У разі обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, Роз'яснення вказує, що зобов'язання не визнається до моменту досягнення мінімального порогового значення. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 не мало впливу на фінансову звітність Банку, так як Банк в попередні роки слідував принципам визнання, встановленим МСФЗ (IAS) 37 "Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи", які відповідають вимогам Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21

Розкриття інформації про суми очікуваного відшкодування для нефінансових активів - Поправки до МСФЗ (IAS) 36

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

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 "Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування".

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

МСФЗ (IFRS) 13 "Оцінка справедливої вартості"

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

Оцінка справедливої вартості

Банк оцінює фінансові інструменти, такі як цінні папери, наявні для продажу, похідні фінансові інструменти та нефінансові активи, наприклад, інвестиційна нерухомість, будівлі, активи наявні для продажу, за справедливою вартістю на кожен звітну дату. Також, у Примітці 24 розкривається інформація щодо справедливої вартості фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на припущенні, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається або:

- о на головному ринку для цього активу або зобов'язання; або
- о за відсутності головного ринку - на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

Банк повинен мати доступ до головного або найсприятливішого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущення, яке учасники ринку використовували б при визначенні вартості активу або зобов'язання, якщо припустити, що учасники ринку діють у своїх економічних інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує здатність учасника ринку генерувати економічні вигоди шляхом

найвигоднішого та найкращого використання активу або шляхом продажу його іншому учасникові ринку, який використовуватиме цей актив найвигодніше та найкраще.

Банк застосовує методи оцінки, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих вхідних даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Всі активи та зобов'язання, стосовно яких справедлива вартість оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, відносяться до відповідного рівня ієрархії справедливої вартості, описаної нижче, виходячи з найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості в цілому:

- o 1-й рівень - ціни котирування (нескориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання;
- o 2-й рівень - методи оцінки, для яких найнижчий рівень вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості, можна спостерігати прямо або опосередковано;
- o 3-й рівень - методи оцінки, для яких найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості, немає у відкритому доступі.

Стосовно активів та зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності на періодичній основі, Банк визначає, чи відбулися переведення між рівнями ієрархії шляхом перегляду рівня (виходячи з найнижчого рівня вхідних даних, що є значним для оцінки справедливої вартості в цілому) наприкінці кожного звітного періоду.

Оцінка фінансових інструментів при первісному визнанні

При первісному визнанні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю, яка коригується з урахуванням безпосередньо пов'язаних з ними комісій та витрат у разі інструментів, що не переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструменту при первісному визнанні зазвичай є ціна угоди. Якщо Банк приходять до висновку, що справедлива вартість при первісному визнанні відрізняється від ціни угоди:

- o якщо справедлива вартість підтверджується котируваннями на активному ринку для ідентичного активу або зобов'язання (тобто вхідні дані Рівня 1) або заснована на методиці оцінки, яка використовує дані виключно спостережуваних ринків, Банк визнає різницю між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди як дохід або витрати;
- o у всіх інших випадках первісна оцінка фінансового інструменту коригується для віднесення на майбутні періоди різниці між справедливою вартістю при первісному визнанні та ціною угоди. Після первісного визнання Банк визнає відкладену різницю в якості доходу або витрати виключно в тому випадку, якщо вихідні дані стають спостережуваними або якщо визнання інструменту припиняється.

Фінансові активи

Первісне визнання

Згідно з положеннями МСФЗ (IAS) 39, фінансові активи класифікуються відповідно як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість або фінансові активи наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як

прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Банк присвоює їм відповідну категорію і потім може перекласифікувати фінансові активи у деяких випадках, зазначених нижче.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів відображаються на дату операції, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання з придбання активу. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в рамках яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

Торгові цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибуток або збиток

Фінансові активи, класифіковані як утримувані для торгівлі, включені до категорії "інвестиційні цінні папери за справедливою вартістю з відображенням переоцінки через прибуток або збиток". Фінансові активи класифікуються як утримувані для торгівлі якщо вони придбані з метою продажу у найближчому майбутньому. Похідні фінансові інструменти також класифікуються як утримувані для торгівлі, якщо вони не створені як інструмент хеджування. Прибуток або збиток від фінансових активів, утримуваних для торгівлі, відображається у звіті про прибуток або збиток.

Кредити та дебіторська заборгованість

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як торгові цінні папери або інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки відображаються у звіті про прибутки та збитки при припиненні визнання або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, а також у процесі амортизації.

Фінансові активи наявні для продажу

Фінансові активи наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, фінансові активи, утримувані до погашення або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного визнання фінансові активи наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або зменшення корисності інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до звіту про прибутки та збитки. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у звіті про прибутки та збитки.

Перекласифікація фінансових активів

Якщо стосовно непохідного фінансового активу, класифікованого як утримуваного для продажу, Банк більше не має наміру продати його в найближчому майбутньому, він може бути перекласифікований із категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням

переоцінки як прибутку або збитку, в таких випадках:

о фінансовий актив, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, наведеному вище, може бути перекласифікований до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і можливість утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення;

о інші фінансові активи можуть бути перекласифіковані до категорії наявних для продажу або утримуваних до погашення тільки в рідких випадках.

Фінансовий актив, класифікований як наявний для продажу, що відповідає визначенню кредитів і дебіторської заборгованості, має бути перекласифікованим до категорії кредитів і дебіторської заборгованості, якщо Банк має намір і змогу утримувати цей актив у найближчому майбутньому або до погашення.

Фінансові активи перекласифікуються у категорію за справедливою вартістю на дату перекласифікації. Доходи і витрати, визнані раніше у звіті про прибутки та збитки, не сторнуються. Справедлива вартість фінансового активу на дату перекласифікації стає його новою первісною або амортизованою вартістю.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти, кошти в НБУ, не враховуючи обов'язкові резерви та кошти в кредитних установах зі строком погашення до дев'яноста днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи свопи на валютних ринках та ринках капіталу. Ці фінансові інструменти призначені для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтується на поточній ринковій і договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються у складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю - у складі зобов'язань. Прибутки та збитки від операцій із зазначеними інструментами відображаються у звіті про прибутки та збитки у складі чистих доходів від похідних фінансових інструментів.

Позикові кошти

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

Оренда

і. Операційна оренда - Банк як орендар

Оренда майна, за умовами якої орендодавець фактично зберігає за собою всі ризики та вигоди,

пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Платежі за договорами операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди і включаються до складу інших операційних витрат.

ii. Операційна оренда - Банк як орендодавець

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

Згортання фінансових інструментів

Згортання фінансових активів та зобов'язань з відображенням лише чистого сальдо у звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати згортання або наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не стосується генеральної угоди про взаємозалік, і відповідні активи та зобов'язання подаються валовою сумою у звіті про фінансовий стан.

Зменшення корисності фінансових активів

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів чи групи фінансових активів на кожну звітну дату. Вважається, що відбувається зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів тільки тоді, коли існують об'єктивні ознаки зменшення корисності в результаті однієї чи більше подій, що настали після первісного визнання активу ("випадок виникнення збитків"), і такий випадок або випадки виникнення збитків мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки чи групу фінансових активів, який може бути достовірно визначений. Ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також випадки, коли спостережувана ринкова інформація дає підстави очікувати на певне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, величину якого можна оцінити, наприклад, зміни у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, які корелюють із рівнем дефолтів за активними операціями.

Кошти в кредитних установах та кредити клієнтам

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (за вирахуванням майбутніх очікуваних

збитків за кредитом, які ще не були понесені). Балансова вартість активу знижується за рахунок використання рахунку резерву під зменшення корисності, і сума збитку від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки та збитки. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити та відповідний резерв списуються, коли вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності знижується й таке зниження може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву. Якщо списання пізніше відновлюється, то сума відновлення відображається у звіті про прибутки та збитки.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтуються за первісною ефективною процентною ставкою за фінансовим активом. Якщо кредит надано під плаваючу процентну ставку, то ставкою дисконтування для визначення збитків від зменшення корисності буде поточна ефективна процентна ставка. Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу включає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті реалізації забезпечення за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення, незалежно від імовірності реалізації забезпечення.

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

Майбутні грошові потоки за групою фінансових активів, які оцінюються на предмет зменшення корисності на сукупній основі, визначаються виходячи з історичної інформації щодо збитків за активами, характеристики кредитного ризику за якими аналогічні характеристикам за активами групи. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточної спостережуваної ринкової інформації з метою відображення впливу існуючих умов, що не мали впливу на ті роки, за які наявна історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов у попередніх періодах, які не існують на даний момент. Оцінки змін у майбутніх грошових потоках відображають та відповідають змінам у відповідній спостережуваній інформації по кредитах. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Фінансові активи наявні для продажу

Стосовно фінансових активів, наявних для продажу, Банк на кожен звітну дату оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів.

Що стосується інвестицій у дольові інструменти, класифікованих як наявні для продажу, об'єктивні ознаки зменшення корисності включають суттєве або тривале зменшення справедливої вартості інвестиції нижче її первісної вартості. В разі наявності ознак зменшення корисності накопичені збитки, що визначаються як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитків від зменшення корисності цієї інвестиції, визнаних раніше у звіті про прибутки та збитки, виключаються зі складу капіталу і визнаються в звіті про прибутки та збитки. Втрати від зменшення корисності інвестицій у капітал не сторнуються через звіт про прибутки та збитки; збільшення справедливої вартості цих інвестицій після зменшення корисності визнаються безпосередньо у капіталі.

Що стосується боргових інструментів, класифікованих як "наявні для продажу", зменшення

корисності оцінюється на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою собівартістю. Майбутні процентні доходи нараховуються на основі зниженої балансової вартості з використанням процентної ставки, що застосовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від зменшення корисності. Процентні доходи відображуються у звіті про прибутки та збитки. Якщо в наступному році справедлива вартість боргового інструменту збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у звіті про прибутки та збитки, збиток від зменшення корисності сторнується у звіті про прибутки та збитки.

Реструктуровані кредити

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

Процедура обліку таких реструктурованих кредитів є такою:

- Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.
- Якщо причиною реструктурування кредиту є не фінансові труднощі позичальника, а покращення умов отримання позичальником грошових коштів, кредит не визнається як такий, корисність якого зменшилась. Визнання такого кредиту не припиняється, натомість, встановлюється нова ефективна процентна ставка виходячи з грошових коштів, що залишились до погашення за кредитною угодою.
- Якщо корисність кредиту зменшилась після реструктурування, Банк використовує первісну ефективну процентну ставку для нових грошових коштів з метою оцінки відшкодуваної вартості кредиту. Різницю між перерахованою приведеною вартістю нових грошових коштів з урахуванням забезпечення та балансовою вартістю до реструктурування включено до складу відрахувань на резерви за період.

Щойно умови кредитування переглянуто, кредит більше не вважається простроченим. Управлінський персонал постійно аналізує реструктуровані кредити з тим, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів. Такі кредити продовжують оцінюватись на предмет зменшення корисності на індивідуальній чи сукупній основі, а їх відновлювальна вартість розраховується з використанням первісної ефективної процентної ставки за кредитом.

Припинення визнання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи

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

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

У разі якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу і при цьому не

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

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

Фінансові зобов'язання

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

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

Фінансові гарантії

В ході звичайної господарської діяльності Банк надає фінансові гарантії, що включають акредитиви, гарантії та акцепти. Фінансові гарантії первісно визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю у статті "Інші зобов'язання", яка ґрунтується на сумі отриманої комісії. Після первісного визнання зобов'язання Банку за кожною гарантією оцінюється за більшою з двох сум: амортизованої премії або суми найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення будь-якого фінансового зобов'язання, що виникає в результаті гарантії.

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

Оподаткування

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

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

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

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

Основні засоби

Основні засоби відображаються за собівартістю за вирахуванням витрат на поточне обслуговування, накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Така собівартість включає витрати на заміну частини обладнання по мірі їх понесення та за умови дотримання критеріїв визнання.

Після первісного визнання за фактичною вартістю будівлі обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації та подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Оцінка проводиться достатньо часто для отримання впевненості в тому, що справедлива вартість будівель суттєво не відрізняється від їх балансової вартості.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у звіті про прибутки та збитки. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у звіті про прибутки та збитки. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про прибутки та збитки, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки будівель.

Накопичена амортизація станом на дату переоцінки переглядається прямо пропорційно зміні первісної вартості активів, з тим щоб балансова вартість активів після переоцінки дорівнювала їх переоціненій балансовій вартості.

Балансова вартість основних засобів оцінюється на предмет зменшення корисності, коли події або зміни в обставинах свідчать про те, що балансова вартість не може бути відшкодована.

Щорічне перенесення сум із резерву переоцінки основних засобів до складу нерозподіленого прибутку здійснюється за рахунок різниці між сумою амортизації, що розраховується виходячи з переоціненої балансової вартості активів, і сумою амортизації, що розраховується виходячи з первісної вартості активів. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації активу починається з дати його введення в експлуатацію. Амортизація розраховується за лінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби:

Роки	
Будівлі	25
Меблі та інвентар	7-25
Комп'ютери та офісне обладнання	3-7

Транспортні засоби 7

Поліпшення в орендовані активи Менший період зі строку оренди чи корисної служби

Залишкова вартість, строки корисної служби активів та метод нарахування амортизації переглядаються і відповідним чином коригуються в кінці кожного фінансового року. Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх понесення у складі інших операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають програмне забезпечення та придбані ліцензії.

Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за собівартістю. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 10 років, і аналізуються на предмет зменшення корисності у разі наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість - це земля чи будівля або частина будівлі, утримувані з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу, які не використовуються Банком і не утримуються для продажу в звичайному ході діяльності. Нерухомість, що будується, поліпшується або повторно поліпшується для майбутнього використання як інвестиційна нерухомість також класифікується як інвестиційна нерухомість.

Інвестиційна нерухомість первісно визнається за собівартістю, включаючи витрати на операцію, і потім переоцінюється за справедливою вартістю, що відображає ринкові умови наприкінці звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на основі різних джерел, включаючи звіти незалежних оцінювачів, які мають визнану і відповідну професійну кваліфікацію і мають нещодавній досвід проведення оцінки майна аналогічного місцезнаходження і категорії.

Інвестиційна нерухомість, що знаходиться на етапі повторного поліпшення з метою подальшого використання як інвестиційної нерухомості або стосовно якої ринок став менш активним, продовжує оцінюватися за справедливою вартістю. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки та збитки у складі доходів від небанківської діяльності. Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості відображаються у звіті про прибутки і збитки і подаються у складі доходу або витрат, що виникають у результаті небанківської діяльності.

Подальші витрати капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з цим, будуть отримані Банком, і вартість може бути достовірно оцінена. Всі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі їх виникнення. Якщо інвестиційна нерухомість займається власником, вона перекласифіковується у категорію основних засобів, а її балансова вартість на дату перекласифікації стає її умовною вартістю, на яку у подальшому нараховується амортизація.

Активи, класифіковані як наявні для продажу

Банк класифікує необоротні активи (або групу вибуття) як такі, що утримуються для продажу, якщо їх балансова вартість буде відшкодовуватись шляхом продажу, а не в ході їх

використання. Для цього необоротні активи мають бути доступні для негайного продажу в їх теперішньому стані тільки на тих умовах, які є звичайними при продажу таких активів, при цьому їх продаж має характеризуватись високим ступенем ймовірності.

Висока ймовірність продажу означає твердий намір управлінського персоналу Банку продати необоротний актив (або групу вибуття) та початок програми активних дій з пошуку покупця й реалізації наміру продажу. У подальшому необоротний актив (або група вибуття) має активно пропонуватись для продажу за ціною, що є обґрунтованою, з урахуванням його поточної справедливої вартості. Крім цього відображення продажу як завершеної операції має очікуватись протягом одного року з дати класифікації необоротних активів як таких, що утримуються для продажу.

Банк оцінює актив (або групу вибуття), класифікований як такий, що утримуються для продажу, за меншою з двох сум: балансовою вартістю чи справедливою вартістю, за вирахуванням витрат на реалізацію. Банк визнає збиток від зменшення корисності стосовно будь-якого первісного або подальшого списання активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж, якщо події або зміни обставин вказують на можливе зменшення балансової вартості.

Резерви

Резерви визнаються, якщо Банк внаслідок певних подій у минулому має поточні юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем імовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк не здійснює жодних пенсійних відрахувань, крім відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується. Банк не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

Статутний капітал

Прості акції відображаються у складі капіталу. Внески до статутного капіталу, отримані до 31 грудня 2000 р., визнаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО (IAS) 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції". Будь-яке перевищення справедливої вартості отриманої компенсації над номінальною вартістю випущених акцій відображається у складі додаткового сплаченого капіталу.

Умовні активи та зобов'язання

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

Визнання доходів та витрат

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

Процентні та аналогічні доходи та витрати

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

При зменшенні відображеної у фінансовій звітності вартості фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів унаслідок зменшення корисності процентні доходи продовжують визнаватись із використанням первісної ефективною процентної ставки на основі нової балансової вартості.

Комісійні доходи

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

- Комісійні доходи, отримані за надання послуг протягом певного періоду

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

- Комісійні доходи від надання послуг з проведення операцій

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

Операції в іноземній валюті

Фінансова звітність представлена в гривнях, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку. Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають в

результаті такого перерахунку, визнаються у чистому доході/(збитку) від операцій з іноземними валютами як курсові різниці. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дати первісних операцій. Немонетарні статті, які обліковуються за справедливою вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості.

Різниці між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом НБУ на дату такої операції також включаються до чистого доходу/(збитку) від операцій з іноземними валютами. Обмінні курси гривні встановлені НБУ використані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Долар США	15,768556	7,993
Євро	19,232908	11,04153
Російський рубль	0,30304	0,24497

Середній обмінний курс гривні у 2014 році становив 11,909538 за 1 дол. США (2013 р.: 7,993 грн.) та 15,741050 грн. за 1 євро (2013 р.: 10,6157285 гривень).

Майбутні зміни в обліковій політиці

Стандарти та інтерпретації, що були опубліковані, але ще не набули чинності
МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти"

Рада з МСФЗ в липні 2014 опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги до класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Потрібно ретроспективне застосування, але уявлення порівняльної інформації не обов'язково. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата першого застосування - 1 лютого 2015 або більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань. На даний час банк не проводив оцінку щодо впливу на фінансові результати діяльності.

МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з клієнтами"

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований в травні 2014, встановлює нову п'ятиступеневу модель, яка застосовується по відношенню до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виникає щодо фінансових інструментів та інших контрактних прав і зобов'язань, що належать до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 "Оренда", МСФЗ (IFRS) 4 "Договори страхування" та МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" (або, у разі дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти") відповідно, не входить в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 15 і регулюється відповідними стандартами.

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

Новий стандарт застосовний до всіх компаній і замінить всі поточні вимоги МСФЗ за визнанням виручки. Повне або модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 або після цієї дати. На даний момент Банк оцінює вплив

МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 Програми з визначеною виплатою: внески з боку працівників
МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії враховувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних планів зі встановленими виплатами. У випадку, якщо внески прив'язані до послуг, що надаються, вони повинні ставитися до періодів служби в якості негативної вигоди. Поправки уточнюють, що, якщо сума внесків не залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески в якості зменшення вартості поточних послуг в тому періоді, коли такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 липня 2014 або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Банк, так як Банк не має пенсійних програм з визначеною виплатою із внесками з боку працівників або третіх осіб.

МСФЗ (IFRS) 5 "Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність" - зміни в способі вибуття

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

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Невизначеність оцінки

У процесі застосування облікової політики керівництво Банку зробило такі судження та застосувало такі облікові оцінки, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності:

Справедлива вартість фінансових інструментів

Якщо справедливу вартість фінансових активів та зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, неможливо визначити на основі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних методик оцінки, що включають застосування математичних моделей. Як вихідні дані для цих моделей по можливості використовується інформація зі спостережуваних ринків, однак у тих випадках, коли це не є практично здійсненним, потрібен певний ступінь судження для встановлення справедливої вартості.

Ідентифікація міжбанківських угод своп

У 2014 році Банк був стороною ряду угод з міжбанківських взаємних розміщень, укладених з іншими українськими банками. Метою переважної частини цих угод було надання короткострокового фінансування іншим банкам, забезпеченого грошовими депозитами, отриманими у відповідь. Основні суми за такими розміщеннями та залученнями та відповідні процентні ставки суттєво відрізнялись. Банк вважає усі взаємні розміщення свопами і подав їх у цій фінансовій звітності як похідні фінансові активи/зобов'язання.

Резерв під зменшення корисності кредитів

Банк регулярно проводить аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності.

- Кредити, оцінені на індивідуальній основі

Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє компетентне судження при оцінці збитків від зменшення корисності кредитів, оцінених на індивідуальній основі, в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі цих спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками в складі групи або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами у складі групи.

- Кредити, оцінені на сукупній основі

Банк використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Методи та припущення, використані для оцінки грошових потоків аналізуються регулярно з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оціночним збитком та фактичними результатами.

Справедлива вартість будівель, інвестиційної нерухомості та активів, утримуваних для продажу

Будівлі, інвестиційна нерухомість та активи наявні для продажу, Банку підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка ґрунтується на результатах роботи незалежних оцінювачів. Основою їх роботи є підхід порівняння продажів, який підтверджується підходом капіталізації доходу. При проведенні переоцінки оцінювачі користуються певними судженнями й оцінками при порівнянні майна, обладнання та нематеріальних активів, які будуть використовуватися в підході порівняння продажів, при використанні підходу капіталізації доходу оцінюються строк корисної служби переоцінених активів та ставка капіталізації. Банк розкриває цю інформацію у Примітці 24.

Відстрочений податковий актив

Відстрочені податкові активи визнаються стосовно податкових збитків, кредитів клієнтам, основних засобів та нематеріальних активів у тих випадках, коли існує вірогідність отримання оподаткованого прибутку, щодо якого можуть бути використані активи. Суттєві оцінки керівництва необхідні для визначення суми відстрочених податкових активів, які можуть бути визнані, виходячи з вірогідних строків і розміру майбутнього оподаткованого прибутку і стратегії податкового планування.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2014 р.	2013 р.
Грошові кошти в касі	1 761	54 517
Поточні рахунки в Національному банку України	1 403	80 215
Поточні рахунки в інших кредитних установах	44 913	148 901
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 077	283 633

Поточні рахунки в НБУ являють собою кошти, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

Станом на 31 грудня 2014 р. сума, еквівалентна 38 511 тис. грн., була розміщена на поточному рахунку в одному банку України (2013 р.: 49 907 тис. грн. у двох банках країн-членів ОЕСР), що є основним контрагентом Банку в операціях з національною та іноземними валютами й операціях із розрахунків із клієнтами. Кошти розміщувалися на звичайних умовах банківської діяльності.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. грошові кошти та їх еквіваленти не були прострочені або знецінені.

7. Кошти в кредитних установах

Кошти в кредитних установах включають:

	2014 р.	2013 р.
Обов'язкові резерви у Національному банку України	10 849 31 346	
Гарантійні депозити	1 043 9 292	
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення більше 90 днів		15 016 -
Кошти в кредитних установах	26 908 40 638	

Починаючи з 19 серпня 2014 року скасовано вимогу щодо формування частини обов'язкових резервів на окремому рахунку в Національному банку України. Відповідно до постанови Правління Національного банку України від 08.08.2014 № 480 "Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 19 вересня 2013 року № 371 (зі змінами)". Починаючи з 19 серпня 2014, банки формують і зберігають увесь обсяг обов'язкових резервів на власному кореспондентському рахунку в Національному банку. Станом на 31 грудня 2014 р. сума обов'язкових резервів, що має зберігатись на коррахунку банку щоденно складала 10 849 тис. грн. (2013 р.: 31 346 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. Банк відповідав вимогам НБУ щодо обов'язкового резерву.

Станом на 31 грудня 2014 р. гарантійні депозити включають гарантійні забезпечення перед українським банком, переважно надані для забезпечення проведення клієнтських операцій, як, наприклад, гарантії виконання зобов'язань.

8. Кредити клієнтам

Кредити клієнтам включають:

	2014 р.	2013 р.
Кредити юридичним особам	190 192	1 234 948
Споживчі кредити	140 909	519 422
Іпотечне житлове кредитування	-	152 330
Інше	5 981 15 150	
Всього кредити клієнтам	337 082	1 921 850
Мінус - Резерв під зменшення корисності	(262 362)	(468 596)
Кредити клієнтам, чиста сума	74 720 1 453 254	

Резерв під зменшення корисності кредитів клієнтам

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

	Кредити юридичним особам		Споживчі кредити		Іпотечне житлове кредитування
	Інше	Всього			
На 1 січня 2014 р.	218 259	238 777	3 335	8 225	468 596
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року					210 889
	38 168	2 205	368	639	117
Списані суми (372 544)	(309 121)	(41 503)	(8 472)	(731 640)	
Курсові різниці	75 234	77 712	-	3 821	156 767
На 31 грудня 2014 р.	131 838	124 745	-	5 779	262 362
Зменшення корисності на індивідуальній основі	131 838	124 745	-	5 779	262 362
Зменшення корисності на сукупній основі	2	510	-	41	553
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності	190 114	137 881	-	5 738	261 809

	Кредити юридичним особам		Споживчі кредити		Іпотечне житлове кредитування
	Інше	Всього			
На 1 січня 2013 р.	112 288	180 984	3 321	4 830	301 423
Відрахування до резерву під зменшення корисності протягом року					106 339
	3 395	170 594			60 846
Списані суми (370)	(3 056)	-	(3 426)		
Курсові різниці	2	3	-	-	5
На 31 грудня 2013 р.	218 259	238 777	3 335	8 225	468 596
Зменшення корисності на індивідуальній основі	208 838	231 502	329	7 902	448 571
Зменшення корисності на сукупній основі	9 421	7 275	3 006	323	20 025
Загальна сума кредитів, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, до вирахування суми резерву під зменшення корисності	686 338	353 243	6 809	9 800	1 056 190

Кредити, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., процентні доходи, нараховані за кредитами, стосовно яких був визнаний резерв під зменшення корисності на індивідуальній основі, становили 18 526 тис. грн. (2013 р.: 73 735 тис. гривень).

Станом на 31 грудня 2014 р. справедлива вартість застави, що надана Банку за кредитами, зменшення корисності яких визначено на індивідуальній основі, становила 101 221 тис. грн. (2013 р.: 328 338 тис. гривень).

Застава та інші засоби зниження кредитного ризику

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

Нижче зазначені основні види отриманої застави:

- о за кредитами юридичним особам - іпотека об'єктів нерухомого майна, обладнання, транспортні засоби, запаси та торгова дебіторська заборгованість, грошові депозити;
- о за кредитами фізичним особам - іпотека майна житлової та комерційної нерухомості, грошові депозити, транспортні засоби.

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

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2014 р. Банк мав концентрацію кредитів у розмірі 258 193 тис. грн., наданих десятьом найбільшим позичальникам (76,6% від загального кредитного портфелю) (2013 р.: 774 969 тис. грн., або 40,30%). За цими кредитами було визнано резерв у розмірі 194 304 тис. грн. (2013 р.: 125 246 тис. гривень).

Кредити надавалися таким категоріям клієнтів:

	2014 р.	2013 р.
Юридичні особи	190 192	1 234 948
Фізичні особи	146 890	686 902
Кредити клієнтам	337 082	1 921 850

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

	2014 р.	2013 р.
Фізичні особи	146 890	686 902
Оптова та роздрібна торгівля	104 903	220 462
Мистецтво, розваги та відпочинок	76 790	53 727
Нерухомість	6 472	621 769
Будівництво	1 753	134 605
Виробництво	196	103 979
Фінансові послуги та послуги страхування	78	3 916
Послуги надання проживання та харчування	-	73 968
Сільське господарство, мисливство та лісництво	-	7 794
Транспорт та зберігання	-	4 881
Здоров'я та соціальне забезпечення	-	1 636
Інші послуги	-	8 211
Кредити клієнтам	337 082	1 921 850

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів був таким:

	Будівлі офісне обладнан- ництво	Всього	Поліп-шення орендо-ваного майна Транс-портні засоби	Немате-ріальні активи	Меблі та інвентар	Комп'ю-тери Незавер-шене	та будів-
Вартість/ переоцінена вартість							
31 грудня 2013 р.	25 377	36 881	21 017	9 277	2 599	2 169	32 97 352
Надходження -	849	7	1 407	-	34	-	2 297
Поліпшення -	-	-	63	-	200	-	263
Переведення -	849	(859)	859	-	-	-	849
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	-	(4 453)	-	-	-	-
-	-	(4 453)	-	-	-	-	-
Переведення до активів на продаж (Примітка 11)	-	-	-	-	(2 878)	-	-
-	-	(2 878)	-	-	-	-	-
Вибуття	(18 046)	(33 122)	(15 960)	(4 900)	(1 847)	(489)	(32) (74 396)
31 грудня 2014 р.	-	5 457	4 205	6 706	752	1 914	- 19 034
Накопичена амортизація							
31 грудня 2013 р.	6 833	13 800	10 361	6 054	1 852	1 450	- 40 350
Амортизаційні нарахування за рік	649	1 553	1 735	1 099	250	222	- 5 508
Вибуття	(5 214)	(13 500)	(8 849)	(3 475)	(1 676)	(442)	- (33 156)
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	-	(967)	-	-	-	-
-	-	(967)	-	-	-	-	-
Переведення до активів на продаж (Примітка 11)	-	-	-	-	(1 301)	-	-
-	-	(1 301)	-	-	-	-	-
Переведення -	30	(397)	397	-	-	-	30
31 грудня 2014 р.	-	1 883	2 850	4 075	426	1 230	- 10 464
Залишкова вартість:							
31 грудня 2013 р.	18 544	23 081	10 656	3 223	747	719	32 57 002
31 грудня 2014 р.	-	3 574	1 355	2 631	326	684	- 8 570
Вартість/ переоцінена вартість							
31 грудня 2012 р.	36 809	38 274	20 620	9 979	2 186	2 413	178 804 289 085
Надходження 5	68	225	324	441	62	8 928	10 053
Переведення 85	-	340	-	-	-	(425)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	-	(157 937)	(169 549)	-	-	-
-	-	(157 937)	(169 549)	-	-	-	-

Переведення до інших активів	-	-	-	-	-	-	-	(29 338)	(29 338)
Переоцінка	90	-	-	-	-	-	-	90	
Вибуття	-	(1 461)	(168)	(1 026)	(28)	(306)	-	(2 989)	
31 грудня 2013 р.	25 377	36 881	21 017	9 277	2 599	2 169	32	97 352	
Накопичена амортизація									
31 грудня 2012 р.	12 163	11 567	7 903	5 785	1 573	1 562		40 553	
Переоцінка	79	-	-	-	-	-		79	
Амортизаційні нарахування за рік	1 466	2 523	2 626	1 213	307	164		8 299	
Вибуття	-	(290)	(168)	(944)	(28)	(276)		(1 706)	
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)		(6 875)	-	-	-	-		(6 875)	
31 грудня 2013 р.	6 833	13 800	10 361	6 054	1 852	1 450		40 350	
Залишкова вартість:									
31 грудня 2012 р.	24 646	26 707	12 717	4 194	613	851	178 804	248 532	
31 грудня 2013 р.	18 544	23 081	10 656	3 223	747	719	32	57 002	

Станом на 31 грудня 2014 р. собівартість повністю амортизованих нематеріальних активів, що досі знаходяться у використанні, склала 434 тис. грн. (2013 р.: 446 тис. гривень). Станом на 31 грудня 2014 р. собівартість повністю амортизованих основних засобів, що досі знаходяться у використанні, склала 2 547 тис. грн. (2013 р.: 11 626 тис. гривень).

10. Інвестиційна нерухомість

Зміни інвестиційної нерухомості представлені таким чином:

	2014 р.	2013 р.
1 січня	519 319	290 721
Надходження -	78 458	
Поліпшення	147	
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	3 486	162 674
Переведення з активів наявних для продажу (Примітка 11)	-	208
Переведення до активів наявних для продажу (Примітка 11)	(239 176)	-
Переведення до основних засобів (Примітка 9)	-	-
Переоцінка	65 647 (12 742)	
Вибуття	(337 109)	-
31 грудня	12 314	519 319

Оцінка інвестиційної нерухомості проводилась незалежним оцінювачем ТОВ "Кредитне Брокерське Агенство" станом на 1 жовтня 2014 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажів подібних будівель. Керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2014 року справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості відображає їх ринкову вартість.

Протягом 2014 року Банк перевів до категорії активи на продаж майно загальною вартістю 239 176 тис. грн. з метою подальшої реалізації. Частина майна була реалізована протягом року (Примітка 11).

Решта утримується з метою отримання орендних платежів та класифікована як інвестиційна нерухомість.

Станом на 31 грудня 2014 в складі інвестиційної нерухомості знаходяться 3 об'єкти, розташовані на території АР Крим, загальною вартістю 6 527 тис. грн. Банк зберігає контроль над даними активами. Об'єкти передані в оперативну аренду та в подальшому можуть бути реалізовані.

Банк надав в операційну оренду частину своєї інвестиційної нерухомості. Майбутні мінімальні платежі за безвідкличними договорами операційної оренди є такими:

	2014 р.	2013 р.
До 1 року	3 320	2 773
Від 1 до 5 років	1 697	1 259
Всього	5 017	4 032

Впродовж 2014 року Банк отримав орендний дохід у сумі 12 178 тис. гривень (2013 р.: 5 518 тис. грн.), включений до складу інших доходів (Примітка 20).

11. Активи наявні для продажу

Рух активів, наявних для продажу, був таким:

	2014 р.	2013 р.
1 січня-	2 135	
Надходження	59 064	-
Поліпшення	1 347	-
Коригування податку на додану вартість	1 003	-
Вибуття	(15 541)	(1 927)
Переведення до інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	-	(208)
Переведення з основних засобів (Примітка 9)	1 576	-
Переведення з інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	239 176	-
Зменшення корисності	(20 209)	-
31 грудня	266 416	-

Оцінка активів наявних для продажу проводилась незалежним оцінювачем ТОВ "Кредитне Брокерське Агенство" станом на 1 жовтня 2014 року. Справедлива вартість визначалась з урахуванням ринкової інформації. Основою ринкового підходу є аналіз результатів продажів подібних будівель. Керівництво Банку вважає, що станом на 31 грудня 2014 року справедлива вартість об'єктів інвестиційної нерухомості відображає їх ринкову вартість.

Станом на 31 грудня 2014 в складі активів наявних для продажу знаходяться 15 об'єктів, розташованих на території АР Крим, загальною вартістю 9 274 тис. грн. Банк зберігає контроль над даними активами з метою подальшої реалізації.

12. Оподаткування

Витрати зі сплати податку на прибуток включають:

	2014 р.	2013 р.
Відстрочені податкові (витрати)/ пільги - виникнення та сторнування тимчасових різниць	976	(33)
Пільга з податку на прибуток	976	(33)

У 2014 році податок на прибуток компаній в Україні стягувався з суми оподаткованого прибутку за вирахуванням валових витрат за ставкою 18% (2013 р.: 19%).

У грудні 2014 року Верховна Рада України прийняла кардинальні зміни до Податкового кодексу України. Серед основних змін: кількість податків зменшена з 22 до 9; об'єктом оподаткування є скоригований на податкові різниці фінансовий результат до оподаткування визначений

відповідно до даних бухгалтерського обліку; також внесено зміни у трансфертне ціноутворення в частині підходів до визначення поняття "пов'язані особи", та зменшено ліміт для визначення контрольованих операцій; внесені зміни в порядок розрахунку транспортного податку, податку на нерухоме майно тощо.

Ставка податку на прибуток компаній починаючи з 1 січня 2015 р. лишається на рівні 18%. Залишки відстрочених податків оцінюються із застосуванням тієї ставки податку, яка діятиме на момент, коли очікується сторнування тимчасових різниць.

Ефективна ставка оподаткування відрізняється від нормативної ставки оподаткування. Узгодження сум витрат із податку на прибуток, розрахованих із застосуванням нормативних ставок, та фактично нарахованих сум, є таким:

	2014 р.	2013 р.
Збиток до оподаткування	(439 735)	(183 754)
Нормативна ставка податку	18%	19%

Теоретичні (пільги)/витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки (79 152) (34 913)

Витрати, які не підлягають вирахуванню	-	43
Ефект від зміни податкової ставки	(2 472)	3 485
Зміна підходу до визначення тимчасових різниць	(33 667)	63
Зміна в невизнаному відстроченому податковому активі	116 268	31 289
Пільга з податку на прибуток	976	(33)

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

	2012	Виникнення та сторнування тимчасових різниць	2013	Виникнення	та
сторнування тимчасових різниць	2014				
У звіті про прибутки та збитки				у складі іншого сукупного доходу або капіталу	
У звіті про прибутки та збитки				у складі іншого сукупного доходу або капіталу	

Податковий ефект тимчасових різниць, що не підлягають оподаткуванню:

Кошти клієнтів	254	(254)	-	-	-	-	-	-
Кредити клієнтам	(7 671)	25 717	-	18 046	(17 459)	-	587	
Інвестиційна нерухомість	(2 998)	3 601	-	603	4 115	976	5 694	
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди					10 277	2 054	-	12 331 129 838
-		142 169						
Інші активи та зобов'язання, чиста сума	2 240	(2 720)	-	(480)	1 412	-	932	
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	(526)	526	-	-	-	-	-	
Сумарний відстрочений податковий актив		1 576	28 924	-	30 500	117 906	976	
		149 382						
Невизнаний відстрочений податковий актив		(1 588)	(31 289)	-	(32 877)		(116 268)	- (149 145)
Відстрочений податковий актив	(12)	(2 365)	-	(2 377)	1 638	976	237	

Податковий ефект тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню:

Кошти в кредитних установах	-	-	-	-	(26)	-	(26)
Основні засоби та нематеріальні активи	12	2 398	(33)	2 377	(2 588)	-	(211)
Відстрочене податкове зобов'язання	12	2 398	(33)	2 377	(2 614)	-	(237)

Відстрочене податкове (зобов'язання)/актив - 33 (33) - (976) 976 -

13. Резерви під зменшення корисності інших активів

Динаміка змін у резервах на покриття збитків від зменшення корисності інших активів була такою:

	Інші активи	Безвідкличні невикористані зобов'язання з кредитування
31 грудня 2012 р.	1 111	-
Нарахування/ (сторнування)	(593)	71
Курсові різниці	-	(3)
Списання (3)	-	-
31 грудня 2013 р.	515	68
Нарахування/ (сторнування)	5 058	(35)
Курсові різниці	(12)	-
Списання (101)	-	-
31 грудня 2014 р.	5 460	33

Резерв під зменшення корисності інших активів вираховується з балансової вартості відповідних активів (Примітка 14).

14. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	2014 р.	2013 р.
Податкові передоплати	29 053	33 563
Передоплати за послуги	7 226	24 986
Витрати майбутніх періодів	5 458	4 990
Нарахований дохід	1 377	940
Передоплати за запаси	282	899
Передоплати за придбані активи	-	12 248
Інше	8	17
	43 404	77 643

Мінус - Резерв під зменшення корисності (Примітка 13)(5 460)(515)

Інші активи 37 944 77 128

Інші зобов'язання включають:

	2014 р.	2013 р.
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 829	424
Нарахування за невикористаними відпустками	866	2 341
Кредиторська заборгованість за послуги	682	-
Доходи майбутніх періодів	116	713
Кредиторська заборгованість перед Фондом гарантування вкладів фізичних осіб	33	1 031
Розрахунки з клієнтами	11	1 355
Кредиторська заборгованість за будівництво	-	10 438
Транзитні рахунки за операціями з банками	-	86
Інше	244	1 748
Інші зобов'язання	4 781	18 136

15. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	2014 р.	2013 р.
Строкові депозити та кредити	142 848	998 132
Поточні рахунки	891 64	
Кошти кредитних установ	143 739	998 196

Станом на 31 грудня 2014 р. строкові депозити та кредити деноміновані у гривнях та доларах США, мають строк погашення у 2015-2016 роках включно та процентна ставка коливається у межах від 6,8% до 22,0%.

16. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	2014 р.	2013 р.
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	26 947 107 309	
- Фізичні особи	9 366 98 830	
	36 313 206 139	
Строкові депозити		
- Юридичні особи	136 058	70 550
- Фізичні особи	4 271 545 379	
	140 329	615 929

Кошти клієнтів 176 642 822 068

Кошти, утримувані в якості забезпечення за кредитами 57 301 26 772

Кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями

(Примітка 18)55 239

Станом на 31 грудня 2013 р. кошти десяти найбільших клієнтів склали 160 450 тис. грн., що становить 90% загальної суми коштів клієнтів (2013 р.: 104 631 тис. грн., або 13%).

Відповідно до Цивільного кодексу України, Банк зобов'язаний виплатити строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит виплачується на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти сплачуються на основі процентної ставки за депозитами на вимогу, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Аналіз рахунків клієнтів за галузями економіки є таким:

	2014 р.	2013 р.
Фізичні особи	13 637 644 209	
Фінансове посередництво	153 280	68 839
Нерухомість та будівництво	3 904	35 078
Торгівля	1 252 24 710	
Виробництво	177 14 838	
Транспорт і комунікації	352	3 978
Сільське господарство	21	3 649
Страховання -	12 546	
Інше	4 019 14 221	
Кошти клієнтів	176 642	822 068

17. Капітал

Рух випущених і повністю сплачених акцій, що перебувають в обігу, був таким:

	Кількість простих акцій Балансова вартість	Номінальна вартість	Коригування	на інфляцію
31 грудня 2012 р.	700 643 600	700 644	13 067 713 711	
31 грудня 2013 р.	700 643 600	700 644	13 067 713 711	
31 грудня 2014 р.	700 643 600	126 116	13 067 139 183	

Станом на 31 грудня 2014 р. випущений і повністю сплачений статутний капітал складався з 700 644 тисяч (2013 р.: 700 644 тисяч) простих акцій. Номінальна вартість акцій, відображена у фінансовому обліку, станом на 31 грудня 2014 року, згідно з прийнятим рішенням акціонерів про зменшення статутного капіталу Банку, становила 0,18 гривні кожна (2013-1 гривня кожна). Всі випущені акції були повністю сплачені акціонерами Банку. Всі прості акції дають однакові права голосу.

У 2014 року у відповідності до вимог законодавства України та згідно з рішенням акціонерів Банку статутний капітал Банку було зменшено на 574 528 тис. грн. шляхом зменшення номінальної вартості акцій Банку у формі обміну старих акцій на нові акції з новою номінальною вартістю. Загальна сума зменшення статутного капіталу була спрямована на формування загальних резервів Банку. Відповідні зміни до Статуту Банку були затверджені акціонерами Банку 11 серпня 2014 р., і погоджені Національним банком України 23 грудня 2014 року, та зареєстровані Державним Реєстратором 30 грудня 2014. Відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів НКЦПФР Банк підготував пакет документів для подання та отримання в НКЦПФР свідоцтва про реєстрацію випуску акцій нової номінальної вартості.

Рух інших резервів включає:

Резерв переоцінки будівель		
На 31 грудня 2012 р.	10 922	
Переоцінка будівель	177	
Ефект від вибуття основних засобів	-	
Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель		(33)
На 31 грудня 2013 р.	11 066	
Переоцінка будівель	(3 429)	
Ефект від вибуття основних засобів	(2 121)	
Коригування податкового ефекту від переоцінки будівель		976
На 31 грудня 2014 р.	6 492	

18. Фактичні та потенційні зобов'язання

Юридичні аспекти

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

Оподаткування

Українське законодавство та нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного і митного контролю, продовжують змінюватися. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їхнє тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних

органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

У той же час, існує ризик того, що операції та правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів є недоцільним.

Станом на 31 грудня 2014 р. керівництво Банку вважає, що воно дотримується концепції тлумачення відповідного законодавства, й позиція Банку стосовно податкових питань буде підтримана.

Договірні та умовні зобов'язання фінансового характеру

Станом на 31 грудня договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	2014 р.	2013 р.		
Зобов'язання Банку з кредитування				
Безвідкличні невикористані зобов'язання з кредитування			-	5 993
Гарантії	282	557		
	282	6 550		
Зобов'язання з операційної оренди				
До 1 року	7 972	20 816		
Від 1 до 5 років	11 211	27 030		
Договірні зобов'язання			-	1 080
Договірні та умовні зобов'язання (до вирахування застави)				19 465 55 476
Мінус: грошові кошти, утримувані в якості забезпечення за гарантіями (Примітка 16)				(55)
				(239)
Договірні та умовні зобов'язання				19 410 55 237

19. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	2014 р.	2013 р.		
Розрахунково-касове обслуговування			11 021	18 010
Конвертація валюти	832	1 670		
Гарантії та акредитиви	220	376		
Інше	1 398	132		
Комісійні доходи	13 471	20 188		
Процесінг	(1 362)	(1 499)		
Розрахунково-касове обслуговування			(1 273)	(1 520)
Гарантії та акредитиви	(47)	(56)		
Інше	(471)	(29)		
Комісійні витрати	(3 153)	(3 104)		
Чисті комісійні доходи			10 318	17 084

20. Інші доходи

Інші доходи включають:

	2014 р.	2013 р.
Доходи від операційної оренди	12 294 5 518	
Дохід від анулювання богу за інвестиційним контрактом	7 968	-
Штрафи отримані	776	84
ПДВ, отриманий за активами, що отримані назад у власність у минулих періодах	-	3 802
Інше	447	167
Інші доходи	21 485 9 571	

21. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	2014 р.	2013 р.
Заробітна плата та інші виплати працівникам	35 502 51 979	
Нарахування на заробітну плату	11 057 16 032	
Витрати на персонал	46 559 68 011	
Оренда та утримання приміщень	22 244 31 874	
Юридичні та консультаційні послуги	10 980 39 557	
Операційні податки	4 513	2 145
Послуги зв'язку	2 681	3 781
Охорона	1 931	2 674
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	1 625	4 277
Витрати на відрядження та супутні витрати	1 182	1 788
Ремонт та обслуговування основних засобів	1 155	2 467
Витрати на інкасацію готівки	449	846
Витрати на маркетинг та рекламу	354	1 855
Штрафи	204	313
Страхування	59	184
Навчання персоналу	15	7
Витрати на канцелярію	306	777
Роялті	576	272
Благодійна діяльність	-	2
Інше	2 953	3 558
Інші операційні витрати	51 227 96 377	

22. Збиток на одну акцію

Збиток на одну акцію був таким:

	2014 р.	2013 р.
Збиток за рік (440 711)	(183 721)	
Середньозважена кількість акцій в обігу (тисячі)	700 644	700 644
Збиток на одну акцію, гривень	(0,63)	(0,26)

23. Управління фінансовими ризиками

Вступ

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а

кожний співробітник у Банку несе відповідальність за вплив ризиків, пов'язаних з його службовими обов'язками. Банку притаманні фінансові ризики: кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик (останній включає торгові та неторгові ризики) та нефінансові ризики. Банку також притаманні операційні ризики.

Процес незалежного контролю за ризиками не стосується ризиків ведення діяльності, таких як зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Банк контролює такі ризики в процесі стратегічного планування.

Структура управління ризиками

Відповідальність за управління ризиками Банку розподілено між такими органами: Спостережна Рада, Правління, Комітет з питань управління активами та пасивами (КУАП), Кредитно-інвестиційний комітет, Управління ризиків, Управління економічного аналізу та управлінської звітності та Відділ внутрішнього аудиту.

Спостережна Рада

Спостережна Рада відповідає за визначення загальних підходів і вимог до управління ризиками й затвердження стратегії та принципів управління ризиками.

Правління

Правління несе загальну відповідальність за політику, процедури та управління ризиками Банку та делегує окремі функції управління ризиками різним органам, що приймають рішення, і виконавчим органам у рамках структури управління ризиками Банку. Правління ухвалює процедури, які визначають цілі та методології управління ризиками Банку, організаційну структуру та ієрархію звітування підрозділів управління ризиками Банку.

Комітет з питань управління активами та пасивами

КУАП відповідає за ринковий ризик і ризик ліквідності та визначає рівень ризику, прийнятний з урахуванням цілей Банку, рівень ризику, що є оптимальним для забезпечення найкращих фінансових результатів і характеристик обмеження ризиків. КУАП відповідає за розробку політики з управління активами та зобов'язаннями, управління ризиком ліквідності та ринковим ризиком. Крім цього, КУАП установлює критерії оцінки ризиків і прибутковості операцій і визначає ліміти та стандарти Банку з метою врівноваження рівня ризиків і прибутковості.

Кредитно-інвестиційний комітет

Кредитно-інвестиційний комітет бере участь у прийнятті рішень стосовно надання кредитів, операцій із цінними паперами, встановлення лімітів для міжбанківських операцій і операцій із цінними паперами. Зокрема, щодо управління проблемними кредитами, кредитно-інвестиційний комітет розглядає питання реструктуризації, списання та/або реалізації таких кредитів.

Управління ризиків

Управління ризиків відповідає за впровадження та здійснення процедур із метою забезпечення процесу незалежного контролю та оцінки кредитного, ринкового, операційного ризиків та ризику ліквідності, а також для розробки та впровадження коригувальних/пом'якшувальних заходів.

Управління економічного аналізу та управлінської звітності

Управління економічного аналізу та управлінської звітності складає управлінську фінансову звітність на регулярній основі для керівництва Банку та внутрішніх користувачів, займається складанням стратегічного фінансового та операційного бюджетів та контролю за їхнім виконанням, здійснює аналіз ключових показників операційної діяльності Банку.

Відділ внутрішнього аудиту

Процеси управління ризиками в Банку та діяльність структурних підрозділів Банку щорічно перевіряються відділом внутрішнього аудиту, який аналізує як достатність самих процедур, так і їхнє дотримання Банком. Відділ внутрішнього аудиту обговорює результати всіх перевірок з керівництвом і доповідає Правлінню та Спостережній Раді щодо встановлених фактів порушень і надає рекомендації.

Системи оцінки ризиків та звітності

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть у ході звичайної операційної діяльності, так і непередбачувані збитки, що є оцінкою найбільших фактичних збитків на основі статистичних моделей. У моделях використовуються значення ймовірностей, отримані з минулого досвіду та скориговані з урахуванням економічного середовища.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком та НБУ. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, що Банк готовий прийняти, додаткова увага також надається певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює свою загальну здатність нести ризики стосовно сукупної позиції за всіма видами ризиків та операцій.

Інформація, отримана за всіма видами діяльності Банку, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається та пояснюється Правлінню та Спостережній Раді Управлінням ризиками. Звіти щодо ризиків процентної ставки складаються не рідше, ніж кожні 10 (десять) днів або щоденно та надаються КУАП; аналіз кредитного ризику виконується щомісячно та щоквартально, і його результати надаються Кредитно-інвестиційному комітету, Правлінню та Спостережній Раді; аналіз ризику ліквідності виконується щоденно; аналіз ризику, пов'язаного зі стабільністю фінансування, та ризику концентрації (за валютами, галузями) виконується щотижнево.

Для всіх рівнів Банку складаються та розповсюджуються спеціальні звіти щодо ризиків з метою забезпечення доступу всіх підрозділів Банку до детальної, необхідної та актуальної інформації.

Зниження ризику

В рамках загального процесу управління ризиками Банк використовує забезпечення, змінні процентні ставки, похідні фінансові інструменти (деривативи), а також страхування для управління валютними ризиками, ризиками, що виникають у зв'язку зі змінами в процентних ставках та курсах іноземних валют, а також ризиками зміни курсу акцій, кредитними ризиками та операційними ризиками.

Банк вимагає забезпечення за кредитами для зниження свого кредитного ризику. Використання

застави для страхування кредитів дозволяє Банку контролювати активи у випадку дефолту позичальників. Застава являє собою потенціальне джерело повернення кредитних коштів. Однак рішення Банку про видачу кредиту не зводиться виключно до наявності застави чи гарантії. Кожне рішення про видачу кредиту підтверджується багатостороннім кредитним аналізом, що знижує кредитні ризики та підвищує якість кредитного портфелю Банку.

Банк застосовує низку заходів для повернення кредиту. Після видачі Відділ кредитного адміністрування несе відповідальність за адміністрування кредиту. Це включає в себе, зокрема, постійний моніторинг фінансового стану позичальника, виконання позичальником фінансових зобов'язань, обумовлених кредитним договором, а також пошук нових можливостей співпраці з клієнтами. Кредитний моніторинг є дуже важливим на етапі виплати кредиту, або ж у випадках, якщо кредит став простроченим чи у випадках недотримання вимог до фінансового стану позичальника, умов договору застави, або ж фінансових показників.

Надмірна концентрація ризиків

Концентрація виникає у випадку, коли декілька контрагентів здійснюють аналогічну господарську діяльність або мають подібні економічні характеристики, що обумовлюють їх здатність виконувати договірні зобов'язання, які зазнають однакового впливу змін в економічних, політичних або інших умовах. Концентрація вказує на відповідну чутливість результатів діяльності Банку до змін, що мають вплив на конкретну галузь. З метою уникнення надмірної концентрації ризиків, внутрішні політика і процедури Банку включають конкретні цільові індикатори збереження диверсифікованого портфелю. Весь процес управління кредитами здійснюється за встановленою кредитною політикою.

Кредитний ризик

Кредитний ризик - це ризик понесення Банком збитку в результаті невиконання договірних зобов'язань клієнтами або контрагентами. Банк здійснює управління та контроль кредитного ризику шляхом встановлення лімітів на суму ризику, який Банк готовий взяти на себе, стосовно окремих контрагентів та галузевої концентрації, а також шляхом моніторингу за дотриманням встановлених лімітів.

Банк запровадив процес перевірки якості кредитів для забезпечення завчасного виявлення можливих змін кредитоспроможності контрагентів, включаючи регулярний перегляд забезпечення. Процедура перевірки якості кредитів дозволяє Банку оцінити розмір потенційних збитків за ризиками, яких він може зазнати, та вжити відповідних заходів.

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із деривативами, обмежений їхньою справедливою вартістю, визнаною в звіті про фінансовий стан.

Ризики за зобов'язаннями з кредитування

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені цих клієнтів. Суми таких платежів зазвичай покриваються сумами грошового покриття або забезпечуються заставою, аналогічною заставі за кредитними операціями. Такі гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю ризиків.

Максимальні показники кредитного ризику за статтями звіту про фінансовий стан, включаючи похідні інструменти, представлені загальною сумою, без урахування ефекту зниження ризику шляхом укладання генеральних угод про взаємозалік і договорів застави та після вирахування резервів під зменшення корисності, найкраще показані в їхній балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю суми, наведені вище, являють собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, виходячи з нормативів НБУ:

- Високий рейтинг. До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, що характеризується міцним фінансовим станом позичальника і якісним обслуговуванням боргу;
- Стандартний рейтинг. До цієї категорії відноситься незначний кредитний ризик, який однак може зрости внаслідок несприятливих умов; це стосується позичальників із добрим фінансовим станом та доброю платіжною поведінкою;
- Субстандартний рейтинг. До цієї категорії відноситься значний кредитний ризик, що характеризується слабким/поганим фінансовим станом позичальника та добрим/поганим/незадовільним обслуговуванням боргу.
- Прострочені кредити. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості, по відношенню до яких не визнано зменшення корисності на індивідуальній основі.
- Індивідуально оцінені. До цієї категорії відносяться кредити, що мають прострочені суми заборгованості або інші ознаки зменшення корисності, по відношенню до яких таке зменшення корисності визнано на індивідуальній основі.

У наведеній нижче таблиці відображено кредитну якість за категоріями активів, що стосуються статей звіту про фінансовий стан, пов'язаних із кредитуванням, на основі системи кредитних рейтингів Банку.

31 грудня 2014 р. дуально оцінені При-мітки	Не прострочені та не знецінені індивідуально Всього Високий рейтинг	Стандар-тний рейтинг	Простро-чені Індиві- Субстан-дартний рейтинг
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	46 316 -	- - - 46 316
Кошти в кредитних установах	7	26 908 -	- - - 26 908
Кредити клієнтам			
Кредити юридичним особам	8	- - -	78 190 114 190 192
Кредити фізичним особам	8	- - 1 676	1 595 143 619 146 890
- -	1 676 1 673	333 733	337 082
Всього	73 224 -	1 676 1 673	333 733 410 306

31 грудня 2013 р. дуально оцінені При-мітки	Не прострочені та не знецінені індивідуально Всього Високий рейтинг	Стандар-тний рейтинг	Простро-чені Індиві- Субстан-дартний рейтинг
---	---	----------------------	---

Грошові кошти та їх еквіваленти	6	229 116	-	-	-	-	229 116
Кошти в кредитних установах	7	40 638	-	-	-	-	40 638
Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	8	9 081 333 900			199 911	5 718 686	338
		1 234 948					
Кредити фізичним особам	8	5 366 281 614		542	29 528 369 852		686 902
		14 447 615 514	200 453	35 246 1 056 190		1 921 850	
Всього		284 201 615 514	200 453	35 246 1 056 190		2 191 604	

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем. Це спрощує сфокусоване управління застосованими ризиками та порівняння кредитних ризиків у розрізі всіх напрямків діяльності, географічних регіонів та продуктів. Система рейтингів підтримується різними фінансовими аналітиками з урахуванням обробленої ринкової інформації для встановлення визначальних факторів оцінки, пов'язаного з контрагентами ризику. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються.

Аналіз прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі кредитів за категоріями фінансових активів

31 грудня 2014 р. До
30 днів Від 31 до 60
днів Від 61 до 90
днів Всього

Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	78	-	-	78			
Кредити фізичним особам	573	77	945	1 595			
Всього	651	77	945	1 673			

31 грудня 2013 р. До
30 днів Від 31 до 60
днів Від 61 до 90
днів Всього

Кредити клієнтам							
Кредити юридичним особам	4 138	323	1 257	5 718			
Кредити фізичним особам	23 930	1 078	4 520	29 528			
Всього	28 068	1 401	5 777	35 246			

Аналіз зменшення корисності

Основними моментами, що аналізуються при оцінці зменшення корисності кредитів, є будь-які відомі труднощі з фінансовими потоками у контрагентів, погіршення кредитного рейтингу або прострочення сплати основної суми боргу чи нарахованих процентів. Банк здійснює аналіз зменшення корисності на двох рівнях: створення резервів, що оцінюються на індивідуальній основі, та резервів, що оцінюються на сукупній основі.

Резерв під зменшення корисності, визнаний на індивідуальній основі

Банк встановлює розмір резерву, відповідний для кожного окремо суттєвого кредиту на

індивідуальній основі, визначаючи, чи перевищує розмір очікуваних майбутніх грошових потоків балансову вартість на звітну дату. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність повернутись до нормальних результатів діяльності після виникнення фінансових труднощів, очікувані грошові надходження у разі зупинення бізнесу та/або банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більшої уваги.

Резерв під зменшення корисності, визнаний на сукупній основі

Банк визначає суму резерву під зменшення корисності кредитів клієнтам, що не є окремо суттєвими (включаючи кредитні картки, іпотечні кредити та незабезпечені споживчі кредити), а також окремих суттєвих кредитів, стосовно яких іще немає об'єктивних ознак зменшення корисності, на сукупній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо.

В ході аналізу резерву під зменшення корисності кредитів на сукупній основі Банк враховує зменшення корисності, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак зменшення корисності окремих кредитів. Збитки від зменшення корисності визначаються з урахуванням збитків у портфелі у попередніх періодах, а також імовірності зменшення корисності кредитного портфелю виходячи зі статусу його обслуговування та статистики міграції прострочених сум у попередніх періодах.

Аналіз фінансових гарантій та створення відповідних резервів здійснюються аналогічним до кредитів чином.

Географічна концентрація

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

	2014 р.	2013 р.								
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД	та інші іноземні банки	Всього					
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД	та інші іноземні банки	Всього					
Активи:										
Грошові кошти та їх еквіваленти	44 584 3 382 111	48 077 231 286	49 907 2 440 283 633							
Кошти в кредитних установах	26 908 - -	26 908 40 638 -	- 40 638							
Кредити клієнтам	74 720 - -	74 720 1 453 254 -	- 1 453 254							
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	11 - -	11 12 -	- 12							
Інші активи	1 385 - -	1 385 945 2 10 957	1 726 135 49 909 2 450 1 778 494							
	147 608 3 382 111	151 101 1 726 135	49 909 2 450 1 778 494							
Зобов'язання:										
Кошти кредитних установ	143 675 -	64 143 739 -	- 998 196							
	998 196									
Кошти клієнтів	74 209 602 101 831	176 642 812 139	2 611 7 318 822 068							
Інші зобов'язання	160 - -	160 3 574 - -	3 574							
	218 044 602 101 895	320 541 815 713	2 611 1 005 514 1 823 838							
Чиста балансова позиція	(70 436)	2 780 (101 784)	(169 440)	910 422	47					

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Банку виконати свої зобов'язання при настанні строку їх погашення в ході звичайної господарської діяльності та в непередбачених умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до фінансування за рахунок основної депозитної бази, управляє активами з урахуванням ліквідності та здійснює щоденний моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності. Це включає оцінку очікуваних грошових потоків і наявність високоліквідної застави, яка за необхідності може бути використана для забезпечення додаткового фінансування.

Банк утримує портфель різних високоліквідних активів, що можуть бути легко реалізовані в разі непередбаченого призупинення грошових потоків. Банк також має угоди про кредитні лінії, які він може використовувати з огляду на потреби ліквідності. Крім цього, Банк має грошовий депозит (обов'язковий резерв) в НБУ, сума якого залежить від розміру залучених від клієнтів коштів.

Банк оцінює ліквідність та управляє нею на автономній основі, ґрунтуючись на певних нормативах ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

2014 р., % 2013 р., %

Н4 "Норматив миттєвої ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом одного дня / зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу - не нижче за 20%) 160,35
133,71

Н5 "Норматив поточної ліквідності" (активи, що підлягають отриманню чи реалізації протягом 30 днів / зобов'язання, що підлягають погашенню протягом 30 днів - не нижче за 40%)
150,30 115,39

Н6 "Норматив короткострокової ліквідності" (готівкові кошти, залишки наostro-рахунках у банках, банківські метали, вимоги до банків із залишковим строком погашення до 1 року, веселі та облігації із залишковим строком погашення до 1 року /залишки на поточних рахунках клієнтів, строкові депозити, боргові зобов'язання та зобов'язання із залишковим строком погашення до 1 року - не нижче за 60%) 86,40 114,10

Аналіз фінансових зобов'язань за строками до дати погашення

У наведеній нижче таблиці відображено види та строки погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 і 2013 рр. на основі договірних недисконтованих зобов'язань із виплати коштів. Зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Банк очікує, що більшість клієнтів не вимагатимуть виплат на дату, яку зазначено у таблиці, тому таблиця не відображає очікувані грошові потоки, розраховані на базі історичної інформації щодо вимог за поточними та строковими коштами клієнтів.

Фінансові зобов'язання До 3 місяців Від 3 до 12
місяців Від 1 до 5

років Понад
5 роківВсього

На 31 грудня 2014 р.

Кошти кредитних установ	11 230 19 168 145 960	-	176 359
Кошти клієнтів	73 402 2 389 5 882 100 919		182 591

Всього недисконтовані фінансові зобов'язання 84 632 21 557 151 842 100 919 358 950

Фінансові зобов'язання До 3 місяців Від 3 до 12 місяців Від 1 до 5 років Понад 5 років

Всього На 31 грудня 2013 р.

Кошти кредитних установ	3 579 111 912	699 174	244 287	1 058 952	
Кошти клієнтів	349 805	75 870 503 154	14 456 943 285		
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	353 384	187 782	1 202 328	258 743	2 002 237

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, що передбачені відповідними договорами (Примітка 18).

	До 3 місяців	Від 3 до 12			
місяців	Від 1 до 5				
років	Понад				
5 років	Всього				
2014 р.	-	25	257	-	282
2013 р.	5 721	307	522	-	6 550

Банк вважає, що йому не доведеться виконати всі умовні зобов'язання до закінчення строку дії відповідних угод. Спроможність Банку погашати свої зобов'язання залежить від спроможності реалізувати еквівалентну суму активів за однаковий період часу.

Аналіз за строками погашення не відображає історичної стабільності поточних рахунків. Їхнє закриття відбувається протягом більшого періоду часу, ніж зазначено у таблицях вище. Ці залишки включаються до сум, належних до сплати протягом строку до трьох місяців, у наведених таблицях.

Стаття "Кошти клієнтів" включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством, Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 16).

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків фінансових інструментів унаслідок коливання ринкових змінних, як-от процентні ставки, обмінні курси валют та вартість капіталу. Банк не має значної концентрації ринкового ризику, окрім концентрації іноземних валют.

Ринковий ризик - неторговий портфель

Процентний ризик

Процентний ризик виникає внаслідок можливості того, що коливання процентних ставок впливатиме на майбутні грошові потоки або справедливу вартість фінансових інструментів. Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки погашення, може збільшитись або зменшитись у результаті зміни ринкових процентних ставок. Банк здійснює управління процентним ризиком шляхом збалансування своїх позицій за процентними ставками,

що забезпечує Банку позитивну процентну маржу, та шляхом використання плаваючих ставок за кредитами з метою хеджування процентного ризику.

КУАП здійснює постійну оцінку процентного ризику шляхом моніторингу тенденцій на ринку та коригування процентних ставок за різними банківськими продуктами, а також шляхом зміни строків за продуктами, що пропонуються Банком. Управління ризиками та КУАП розглядає дохідність/ставки та розрив у строках виплати за активами та зобов'язаннями. Управління економічного аналізу та управлінської звітності здійснює моніторинг поточної фінансової позиції, здійснює аналіз чутливості до змін процентних ставок та їх впливу на прибутковість. Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки Банку до можливих обґрунтованих змін у процентних ставках, при незмінному значенні всіх інших змінних.

Чутливість звіту про прибутки та збитки відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки за неторговими фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями, наявними станом на 31 грудня 2014 та 2013 років. Чутливість капіталу визначається шляхом переоцінки фінансових активів із фіксованою процентною ставкою станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр. з урахуванням впливу припустимих змін у процентних ставках на основі припущення щодо паралельного переміщення на кривій доходності.

Валюта	Збільшення у базисних пунктах,			
2014 р.	Вплив на чистий процентний дохід,			
2014 р.	Вплив на капітал,			
2014 р.	Збільшення у базисних пунктах,			
2013 р.	Вплив на чистий процентний дохід,			
2013 р.	Вплив на капітал,			
2013 р.				
Гривня	1,00%	91	-	1,00% (745) -
Долар США	1,00%	(1 104)	-	1,00% (683) -
Євро	1,00%	-	-	1,00% (14) -

Валюта	Зменшення у базисних пунктах,		Вплив на чистий процентний дохід,		Вплив на капітал,	
	Зменшення у базисних пунктах,		Вплив на чистий процентний дохід,		Вплив на капітал,	
	2014 р.	2014 р.	2014 р.	2013 р.	2013 р.	2013 р.
Гривня	-1,00%	(91)	-	-1,00%	745	-
Долар США	-1,00%	1 104	-	-1,00%	683	-
Євро	-1,00%	-	-	-1,00%	14	-

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Правління Банку встановлює ліміти щодо рівня ризику за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами НБУ. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

У наведених нижче таблицях зазначені валюти, що наражають Банк на значний ризик станом на 31 грудня 2014 і 2013 рр., з огляду на неторгові монетарні активи та зобов'язання й прогнозовані грошові потоки. Аналіз полягає у визначенні впливу можливих змін в обмінних курсах іноземних валют до гривні, при незмінному значенні всіх інших змінних, на звіт про прибутки та збитки Банку (внаслідок наявності неторгових монетарних активів та зобов'язань, чия

справедлива вартість є чутливою до змін обмінних курсів валют). Вплив на капітал не відрізняється від впливу на звіт про прибутки та збитки. Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення у звіті про прибутки та збитки чи капіталі, а позитивні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення обмінного курсу, %			
2014 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2014 р.	Збільшення обмінного курсу, %			
2013 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2013 р.				
Долар США	1%	(867)	+2,25%	3 449
Євро	1%	(2)	+9,59%	719
Російський рубль	1%	2	+10,63%	(124)

Валюта	Зменшення обмінного курсу, %			
2014 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2014 р.	Зменшення обмінного курсу, %			
2013 р.	Вплив на прибуток до оподаткування/ капітал,			
2013 р.				
Долар США	-1%	867	-2,25%	(3 449)
Євро	-1%	2	-9,59%	(719)
Російський рубль	-1%	(2)	-10,63%	124

Операційний ризик

Операційний ризик - це ризик втрати внаслідок відмови системи, помилки персоналу, шахрайства чи зовнішніх подій. У разі збоїв у системі внутрішнього контролю операційний ризик може спричинити шкоду репутації, мати правові чи законодавчо-нормативні наслідки або призвести до фінансових збитків. Банк не може розраховувати на усунення всіх операційних ризиків, але може управляти цими ризиками шляхом застосування системи контролюючих елементів, а також моніторингу потенційних ризиків та відповідного реагування на них. Система контролю передбачає ефективний розподіл обов'язків, доступу, повноважень та процедур узгодження, навчання персоналу, а також процедур здійснення оцінок, включаючи проведення внутрішнього аудиту.

24. Оцінка справедливої вартості

Процедури оцінки справедливої вартості

Облікова політика Банку визначає процедури оцінки справедливої вартості основних засобів, інвестиційної нерухомості, утримуваних для продажу активів та наявних для продажу цінних паперів.

Банк здійснює регулярну щорічну оцінку зазначених вище активів, залучаючи до цього як внутрішніх, так і зовнішніх оцінювачів. Залучення останніх затверджується Правлінням Банку на запит Головного бухгалтера. Для вибору оцінювачів організовується тендер; серед критеріїв відбору - знання ринку, репутація, незалежність та дотримання професійних стандартів.

Внутрішні оцінювачі здійснюють перевірку більшості інформації, застосованої під час останньої оцінки, шляхом узгодження оціночних розрахунків із договорами та іншою відповідною документацією. Робиться відповідний аналіз змін справедливої вартості кожного активу з

використанням належних зовнішніх джерел для визначення ступеня доцільності таких змін. Надалі результати оцінки затверджуються Правлінням після обговорення ключових припущень, використаних під час оцінки.

Ієрархія методів оцінки справедливої вартості

Для цілей розкриття інформації про справедливу вартість Банк визначив класи активів та зобов'язань на основі їхнього характеру, специфіки та ризиків, а також рівня ієрархії методів оцінки справедливої вартості, як зазначено вище.

Ієрархія методів оцінки справедливої вартості станом на 31 грудня 2014 р.

Оцінка справедливої вартості з використанням			
Котирування			
на активних ринках			
(Рівень 1)	Суттєва інформація, спостережувана на ринку		
(Рівень 2)	Суттєва інформація, не спостережувана на ринку		
(Рівень 3)	Всього		
Активи, оцінювані за справедливою вартістю			
Інвестиційна нерухомість	-	-	12 314 12 314
Основні засоби ? будівлі	-	-	-
Активи на продаж	-	-	266 416 266 416
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 077	-	48 077
Інвестиційні цінні папери наявні для продажу - акції	-	-	11 11
Кошти в кредитних установах	-	26 908	26 908
Кредити клієнтам	-	34 062	34 062
Зобов'язання, чюю справедливу вартість розкрито			
Кошти кредитних установ	-	149 760	149 760
Кошти клієнтів	-	136 647	136 647

Ієрархія методів оцінки справедливої вартості станом на 31 грудня 2013 р.

Оцінка справедливої вартості з використанням			
Котирування			
на активних ринках			
(Рівень 1)	Суттєва інформація, спостережувана на ринку		
(Рівень 2)	Суттєва інформація, не спостережувана на ринку		
(Рівень 3)	Всього		
Активи, оцінювані за справедливою вартістю			
Інвестиційна нерухомість	-	-	519 319 519 319
Основні засоби ? будівлі	-	-	18 544 18 544
Активи, справедлива вартість яких розкривається			
Грошові кошти та їх еквіваленти	283 633	-	283 633
Інвестиційні цінні папери наявні для продажу - акції	-	-	12 12
Кошти в кредитних установах	-	40 638	40 638
Кредити клієнтам	-	1 546 463	1 546 463

Зобов'язання, чию справедливу вартість розкрито

Кошти кредитних установ	-	945 515	-	945 515
Кошти клієнтів	-	817 393	-	817 393

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку не за справедливою вартістю, за їх категоріями. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	Балансова вартість, 2014 р.	Справедлива вартість, 2014 р.	Невизнаний (збиток)/ прибуток, 2014 р.	Балансова вартість, 2013 р.	Справедлива вартість, 2013р.	Невизнаний (збиток)/ прибуток, 2013р.
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 077 48 077	-	283 633	283 633	-	
Кошти в кредитних установах	26 908 26 908	-	40 638	40 638	-	
Кредити клієнтам	74 720 34 062 (40 658)	1 453 254	1 546 463	93 209		
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	11	11	-	12	12	-
Фінансові зобов'язання						
Кошти кредитних установ	143 739	149 760	(6 021)998 196	945 515	52	
681						
Кошти клієнтів	176 642	136 647	39 995 822 068	817 393	4 675	
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості					(6 684)	
	150 565					

Методи оцінки та припущення

Нижче описані методики та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які ще не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, чия справедлива вартість приблизно дорівнює балансовій вартості

Припускається, що балансова вартість ліквідних або короткострокових (до трьох місяців) фінансових активів та фінансових зобов'язань приблизно дорівнює справедливій вартості. Це припущення також застосовується до вкладів на вимогу і ощадних рахунків без встановленого строку погашення.

Торгові цінні папери та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

Торгові цінні папери та інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, вартість яких визначається за допомогою методики оцінки або моделей ціноутворення, представлені головним

чином акціями і борговими цінними паперами, що не котируються на ринку. Вартість цих цінних паперів визначається за допомогою моделей, які іноді включають виключно дані, що спостерігаються на ринку, а іноді - дані, що спостерігаються на ринку, та ті, що не спостерігаються на ринку. Вихідні дані моделей, що не спостерігаються на ринку, включають припущення щодо майбутніх фінансових результатів об'єкта інвестицій, характеру його ризиків, а також економічні припущення, що стосуються галузі та географічного місцезнаходження, де об'єкт інвестицій здійснює свою діяльність.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що відображені за амортизованою вартістю

Справедлива вартість векселів та облігацій, що котируються на ринку, ґрунтується на котируваннях станом на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються на ринку, кредитів клієнтам, депозитів клієнтів, коштів у кредитних установах і коштів НБУ та кредитних установ, а також інших фінансових активів та зобов'язань, зобов'язань за фінансовою орендою оцінюється шляхом дисконтування майбутніх грошових потоків із використанням процентних ставок, що наразі наявні для заборгованості на аналогічних умовах, за аналогічного кредитного ризику та з аналогічними строками, що залишилися до погашення.

Інвестиційна нерухомість та активи, наявні для продажу

Банк визначає справедливу вартість інвестиційної нерухомості та активів наявних для продажу на основі ринкового методу. При застосуванні ринкового методу використовуються ціни та інша відповідна інформація, створені у результаті ринкових перетворень, із залученням ідентичних чи порівняльних активів. Оцінка здійснюється згідно з МСФЗ (IFRS) 13.

Основні засоби ? будівлі

Протягом року справедлива вартість основних засобів визначалася на основі ринкового порівняльного методу, ґрунтуючись на ринкових цінах, суттєво скоригованих з урахуванням відмінностей у характері, розташуванні чи стані того чи іншого об'єкту. На кінець року Банк не мав в складі основних засобів будівель.

Зміни в активах та зобов'язаннях Рівня 3, відображуваних за справедливою вартістю

У таблицях нижче подано узгодження сум активів та зобов'язань Рівня 3, відображуваних за справедливою вартістю, станом на початок та на кінець періоду:

На						
1 січня						
2014 р.		Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі прибутку або збитку				
		Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі іншого сукупного доходу Поліп-шення				
Продажі	Розрахунки	На				
31 грудня 2014 р.						
Активи						
Інвестиційна нерухомість	519 319	67 839	(2 192)	147	(337 109)	(235 690)
314						12
Активи на продаж	- (20 209)	-	-	(15 541)	302 166	266 416
Основні засоби ? будівлі	18 544	-	-	(12 832)	(5 712)	-
537 863	47 630	(2 192)	147	(365 482)	60 764	278 730

На							
1 січня							
2013 р.							
Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі прибутку або збитку							
Всього прибуток/ (збиток), відображений у складі іншого сукупного доходу Придбан-							
ня Продажі Розрахунки На							
31 грудня 2013 р.							
Активи							
Інвестиційна нерухомість	290 721	(12 742)	-	78 458	162 882	519	
319							
Основні засоби ? будівлі	24 646	(166)	177	5	(6 118)	18 544	
	315 367	(12 908)	177	78 463	156 764	537 863	

25. Активи та зобов'язання за строками відшкодування

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками їхнього очікуваного відшкодування або погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 23 "Управління фінансовими ризиками".

2014 р.		2013 р.					
До 1 року		Понад					
1 рік	Всього	До 1 року	Понад	1 рік	Всього	1 рік	Всього
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	48 077	-	48 077	283 633	-	283 633	
Кошти в кредитних установах	26 908	-	26 908	40 638	-	40 638	
Кредити клієнтам	17 487	57 233	74 720	185 599	1 267 655	1 453 254	
Фінансові інвестиції, наявні для продажу	11	-	11	12	-	12	
Основні засоби	-	7 886	7 886	-	56 283	56 283	
Нематеріальні активи	-	684	684	-	719	719	
Інвестиційна нерухомість	12 314	-	12 314	-	519 319	519 319	
Активи наявні для продажу	266 416	-	266 416	-	-	-	
Поточний актив із податку на прибуток	1 392	-	1 392	1 107	-	1 107	
Інші активи	37 944	-	37 944	77 128	-	77 128	
Всього	410 549	65 803	476 352	588 117	1 843 976	2 432 093	
Зобов'язання							
Кошти кредитних установ	5 984	137 755	143 739	101 807	896 389	998	
196							
Похідні фінансові зобов'язання	228	-	228	-	-	-	
Кошти клієнтів	74 699	101 943	176 642	393 777	428 291	822 068	
Інші зобов'язання	4 781	-	4 781	18 136	-	18 136	
Всього	85 692	239 698	325 390	513 720	1 324 680	1 838 400	
Чиста позиція	324 857	(173 895)	150 962	74 397	519 296	593 693	

26. Операції зі зв'язаними сторонами

У відповідності до МСБО (IAS) 24 "Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін", зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на

операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться сутність цих відносин, а не лише юридична форма.

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

Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець року та відповідні суми доходів і витрат за рік були такими:

	2014 р.	2013 р.	Акціонери Банку		Компанії під спільним контролем		Ключовий управлінський персонал		Ключовий управлінський персонал	
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 1 січня	981	-	-	-	4 028	-	-	-	-	-
Зміни протягом року(981)	-	-	(3 047)	-	-	-	-	-	-	-
Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня	-	-	-	-	981	-	-	-	-	-
Кредити, не погашені станом на 1 січня, всього	-	-	210	-	-	-	598	-	-	-
Кредити, надані протягом року	-	-	-	-	-	-	-	75	-	-
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін) (239)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення кредитів протягом року	-	-	-	-	(210)	-	-	(224)	-	-
Кредити, не погашені станом на 31 грудня, всього	-	-	-	-	-	-	210	-	-	-
Мінус: резерв під зменшення корисності станом на 31 грудня (6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити, не погашені станом на 31 грудня, чиста вартість 204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Процентні доходи за кредитами	-	-	9	-	-	-	60	-	-	-
Кошти клієнтів станом на 1 січня	-	3 098	1 255	-	4 595	1 725	-	-	-	-
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін) 142	-	-	-	-	-	(3 066)	(555)	-	-	-
Отримані протягом року	-	14 236	12 391	-	38 571	8 998	-	-	-	-
Погашені протягом року	-	(14 268)	(12 965)	-	(40 068)	(9 610)	-	-	-	-
Кошти клієнтів станом на 31 грудня	-	-	126	-	3 098	1 255	-	-	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	-	(165)	(39)	(940)	(154)	-	-	-	-
Кошти кредитних установ станом на 1 січня	998 132	64	-	-	937 027	64	-	-	-	-
Переведення (внаслідок змін у структурі зв'язаних сторін)	(737 184)	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсові різниці	424 778	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценти нараховані	7 710	-	-	14 774	-	-	-	-	-	-
Проценти сплачені (7 973)-	-	-	(14 577)	-	-	-	-	-	-	-
Погашені протягом року (685 463)	-	-	-	(119 896)	-	-	-	-	-	-
Отримані протягом року	-	-	-	180 804	-	-	-	-	-	-
Кошти кредитних установ станом на 31 грудня	-	-	998 132	64	-	-	-	-	-	-

Процентні витрати за коштами кредитних установ	(7 973)-	-	(14 771)	-
-	-	-	-	-
Інші доходи	9	-	55	-
Комісійні доходи	1 206	-	-	-
Комісійні витрати	-	-	(2)	-
Витрати на оренду	-	-	(67)	(370)

Винагорода ключовому управлінському персоналу включає таке:

	2014 р.	2013 р.
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	4 461	4 737
Витрати на соціальне страхування	411	424
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	4 872	5 161

27. Достатність капіталу

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

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

Першочерговими цілями управління капіталом Банку є забезпечення дотримання зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних нормативів капіталу з метою забезпечення діяльності та максимального збільшення вартості акцій.

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

Норматив достатності капіталу згідно з вимогами НБУ

Згідно з вимогами НБУ, банки повинні підтримувати показник достатності капіталу на рівні 10% від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований згідно з вимогами НБУ. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 рр показник достатності капіталу Банку складав:

	2014 р.	2013 р.
Основний капітал	138 727	717 346
Додатковий капітал	7 773	8 873
Всього капітал	146 500	726 219
Активи, зважені з урахуванням ризику	462 877	2 250 446
Показник достатності капіталу	31,65%	32,27%

Норматив достатності капіталу згідно з Базельською угодою 1988 року

