

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ
БАНК «ПРАВЕКС-БАНК»**

Річна фінансова звітність на
31 грудня 2014

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до річної фінансової звітності	9
Додаткова інформація відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року №1528 ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що минув на зазначену дату	116
Звіт незалежних аудиторів	

ПАТКБ «ПРАВЕКСБАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	988 572	876 931
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	6	-	110 524
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 726	2 898
Кошти в інших банках	8	200	223 327
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 291 297	2 645 589
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	500 455	101 605
Інвестиційна нерухомість	11	13 558	9 327
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 672	1 558
Основні засоби та нематеріальні активи	12	587 218	635 403
Інші фінансові активи	13	52 145	41 393
Інші активи	14	40 470	30 829
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи збуття	15	107 622	74 653
Усього активів		4 585 935	4 754 037
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	237 503	83 340
Кошти клієнтів	17	3 476 479	3 045 034
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	1
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	30	-	1 673
Відстрочені податкові зобов'язання	30	4 376	5 247
Резерви за зобов'язаннями	19	2 593	1 908
Інші фінансові зобов'язання	20	113 047	88 003
Інші зобов'язання	21	50 860	50 900
Субординований борг	22	228 589	119 095
Усього зобов'язань		4 113 448	3 395 201
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	1 018 806	1 018 806
Емісійні різниці	23	1 521 465	1 521 465
Непокритий збиток		(2 309 292)	(1 397 742)
Резерви та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		240 176	214 975
Усього власного капіталу		472 487	1 358 836
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 585 935	4 754 037

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
ДАТА: 23 ЛЮТОГО 2015 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	26	531 650	563 610
Процентні витрати	26	(315 081)	(322 102)
Чистий процентний дохід		216 569	241 508
Комісійні доходи	27	181 588	195 590
Комісійні витрати	27	(47 706)	(16 620)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		2 389	573
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	605
Результат від операцій з іноземною валютою		60 698	30 985
Результат від переоцінки іноземної валюти		(208 359)	(516)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		222	590
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(6 374)	(2 834)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(737)	(121)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9	(594 262)	(210 967)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(746)	(1 070)
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	156	(156)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	19	(413)	1 913
Інші операційні доходи	28	12 512	16 882
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(533 675)	(547 121)
(Збиток) до оподаткування		(918 138)	(290 759)
Витрати на податок на прибуток	30	6 539	(39 952)
(Збиток) від діяльності, що триває		(911 599)	(330 711)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
ЕЛЕМЕНТИ, ЯКІ МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		532	(855)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	30	(96)	158
Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки		436	(697)
ЕЛЕМЕНТИ, ЯКІ НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ:			
Переоцінка основних засобів	24	30 606	16 134

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	30	(5 792)	(2 619)
Всього елементів, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки		24 814	13 515
Усього інший сукупний дохід після оподаткування за рік		25 250	12 818
Усього сукупного доходу за рік		(886 349)	(317 893)
Збиток, що належить власникам банку		(911 599)	(330 711)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(886 349)	(317 893)
Збиток на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий збиток на одну просту акцію	31	(0,56)	(0,20)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію	31	(0,56)	(0,20)
Збиток на акцію, що належить власникам:			
Чистий збиток на одну просту акцію за рік	31	(0,56)	(0,20)
Скоригований чистий збиток на одну просту акцію за рік		(0,56)	(0,20)

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
ДАТА: 23 ЛЮТОГО 2015 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	При- мітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		195 619	373 507
Процентні витрати, що сплачені		(343 214)	(336 079)
Комісійні доходи, що отримані		189 885	195 372
Комісійні витрати, що сплачені		(47 781)	(16 606)
Результат операцій з іноземною валютою		60 698	30 985
Інші отримані операційні доходи		12 948	5 578
Надходження від продажу кредитів		-	28 241
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(467 307)	(449 991)
Податок на прибуток, сплачений		(1 787)	-
Грошові кошти сплачені в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(400 939)	(168 993)
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		110 524	(36 399)
Чисте зменшення / (збільшення) коштів в інших банках		222 956	(222 980)
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		570 487	456 097
Чисте зменшення інших фінансових активів		3 536	14 615
Чисте збільшення / (зменшення) коштів банків		143 054	(332 911)
Чисте зменшення коштів клієнтів		(280 256)	(26 012)
Чисте зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	(100 000)
Чисте зменшення резервів за зобов'язаннями		-	(616)
Чисте зменшення фінансових зобов'язань		(17 901)	(32 155)
Чисті грошові кошти, що використані в операційній діяльності		351 461	(449 354)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(12 979 000)	(2 595 262)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		12 581 720	2 637 864
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(500 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	500 000
Придбання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 380	725
Надходження від реалізації необоротних активів		-	2 070
Придбання основних засобів		(2 046)	(17 165)
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		886	4 729
Придбання нематеріальних активів		(17 763)	(46 929)
Дивіденди, що отримані	28	100	115
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(414 723)	(13 853)

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Найменування статті	При- мітки	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від випуску акцій	23	-	741 603
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності	23	-	741 603
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		174 903	(2 518)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		111 641	275 878
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	876 931	601 053
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	988 572	876 931

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
ДАТА: 23 ЛЮТОГО 2015 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про зміни у власному капіталі за 2014
(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 1 січня 2013 року		1 011 556	787 112	1 332	204 770	(1 069 644)	935 126	935 126
Усього сукупного доходу								
Збиток за рік		-	-	-	-	(330 711)	(330 711)	(330 711)
Інший сукупний дохід								
<i>Елементи, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки</i>								
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	24	-	-	-	(855)	-	(855)	(855)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	24	-	-	-	158	-	158	158
Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки	24	-	-	-	(697)	-	(697)	(697)
<i>Елементи, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки</i>								
Переоцінка основних засобів	24	-	-	-	16 134	-	16 134	16 134
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	24	-	-	-	(2 619)	-	(2 619)	(2 619)
Всього елементів, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки	24	-	-	-	13 515	-	13 515	13 515
Усього сукупних (витрат)/доходу	24	-	-	-	12 818	(330 711)	(317 893)	(317 893)
Реалізований результат переоцінки по основним засобам, що вибули	24	-	-	-	(2 613)	2 613	-	-
Емісія акцій:	23	-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість	23	7 250	-	-	-	-	7 250	7 250
емісійний дохід	23	-	734 353	-	-	-	734 353	734 353
Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (залишок на 1 січня 2014 року)		1 018 806	1 521 465	1 332	214 975	(1 397 742)	1 358 836	1 358 836
Усього сукупного доходу								
Збиток за рік		-	-	-	-	(911 599)	(911 599)	(911 599)
Інший сукупний дохід								

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік
(у тисячах гривень)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілені й прибуток	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<i>Елементи, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки</i>								
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж		-	-	-	532	-	532	532
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж		-	-	-	(96)	-	(96)	(96)
Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки		-	-	-	436	-	436	436
<i>Елементи, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки</i>								
Переоцінка основних засобів		-	-	-	30 606	-	30 606	30 606
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів		-	-	-	(5 792)	-	(5 792)	(5 792)
Всього елементів, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки		-	-	-	24 814	-	24 814	24 814
Усього сукупного доходу/(витрат)	24	-	-	-	25 250	(911 599)	(886 349)	(886 349)
Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	-	-	(49)	49	-	-
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року		1 018 806	1 521 465	1 332	240 176	(2 309 292)	472 487	472 487

Затверджено до випуску та підписано
Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»



Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
ДАТА: 23 ЛЮТОГО 2015 РОКУ

О.Ю.Кібець

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Скорочена назва банку	ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) П'яцца Сан-Карло, 156 (Piazza San Carlo, 156)
Частка керівництва в акціях банку	0%
Частку в статутному капіталі іноземних інвесторів	ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А. (Італія) власник 100 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2014 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

Стратегічною метою діяльності і розвитку ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – «Банк») є створення універсального банку, який надає повний спектр банківських послуг юридичним та фізичним особам.

Діяльність Банку в 2014 році показала негативний результат зі збитками в 912 млн. грн.

Такі результати були спричинені зовнішніми та внутрішніми факторами, а саме нестабільною політичною та економічною ситуацією в країні (тимчасова окупація АР Крим, проведення антитерористичної операції (далі – «АТО») на території Луганської та Донецької областей, зростання курсу іноземних валют до національної валюти України), що в свою чергу призвело до стагнації економіки. Це змусило Банк:

- доформувати значний обсяг резервів під кредитні операції, що було обумовлено погіршенням платоспроможності клієнтів та уцінкою заставного майна;
- понести значні збитки від переоцінки відкритої валютної позиції у зв'язку зі зростанням курсу іноземних валют до гривні;
- обмежити кредитування за рахунок неактивного ринку, високих процентних ставок та підвищення кредитних ризиків;
- зосередитись на підвищенні обсягу вільних коштів з метою уникнення ризиків ліквідності;
- закрити і призупинити діяльність відділень в Криму та в зоні АТО відповідно.

Наростаюче погіршення умов економіки і фінансових ринків не дозволило Банку втілити свою стратегію зростання і мало негативний вплив на фінансові результати.

Починаючи з початку року очікування девальвації та нестабільна політична ситуація створили істотний тиск на ринки, саме тому Банк сконцентрував свої зусилля на уникненні будь-яких ризиків та утримував значний обсяг вільних коштів для задоволення вимог клієнтів та мінімізації ризику ліквідності.

У зв'язку із загостренням макроекономічної ситуації в країні, яка спричинила значний відтік ресурсів по банківській системі, Банк активно працював над управлінням відсотковими ставками за депозитами, а саме, навесні 2014 р. переглянув вартість ресурсів в сторону збільшення, тоді як починаючи з середини літа 2014 р. зміг зменшити вартість коштів, встановивши її на рівні значно нижчому, ніж на ринку без істотного впливу на ліквідність.

З метою покращення фінансового стану, ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» розпочав процес збільшення свого капіталу на 615 млн. грн. Процес реєстрації розміщення акцій планується завершити наприкінці першого кварталу 2015 року.

Для захисту капіталу Банку були проведені наступні заходи зі зниження витрат та покращення якості активів:

- розпочався процес реорганізації Головного офісу, спрямований на:
- зниження операційних витрат Банку шляхом скорочення кількості адміністративних підрозділів;
- жорсткий контроль над витратами;
- призупинення майже всіх нестратегічних інвестицій.

Однак, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу зовнішніх чинників, що зумовило загальний негативний результат у 2014 році.

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність

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

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

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

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінки управлінського персоналу.

2014 став одним із самих важких років в історії України. Після нульового економічного зростання в 2013, українська економіка прогнозовано ввійшла у рецесію у 2014. Цьому сприяли накопиченні комплексні системні економічні проблеми попередніх років, несприятлива зовнішньоекономічна кон'юнктура, військові події на сході України (та анексія Криму) та погіршення фінансової ситуації в країні. Крім того, значний дефіцит поточного рахунку платіжного балансу разом з підвищеними ризиками соціально-політичної ситуації, провокували відплив капіталу з країни та депозитів з банківської системи у 2014 році, створюючи суттєвий девальваційно-інфляційний тиск та зменшуючи внутрішній попит.

За результатами 2014 року українська економіка прискорила своє падіння. Після скорочення на -1,2% у першому кварталі і на -4,6% у другому, економіка країни прискорила падіння ще на -5,3% у третьому кварталі 2014 року порівняно з аналогічним періодом минулого року. Таке прискорене падіння сталося внаслідок ескалації військового конфлікту на сході країни (яке припало саме на травень-вересень 2014) та погіршення зовнішньої кон'юнктури для вітчизняних товарів (зниження цін на основні товари українського експорту та погіршення відносин з Російською Федерацією). Також бойові дії на сході України, вплинули на виведення із господарського обігу великої кількості промислових підприємств, руйнацію інфраструктури та зменшення обсягів торгівлі та діяльності малого і середнього бізнесу.

Тільки у сільському господарстві завдяки доброму врожаю у 2014 році було зареєстровано позитивний результат (+5% за 11 міс 2014). Майже всі сектори економіки у 2014 році погіршили показники діяльності. Так, скорочення обсягів державного фінансування, погіршення фінансових результатів підприємств та низька кредитна активність призвели до зниження обсягу будівельних робіт на -19,3% (за 11 міс 2014). Внаслідок зменшення вантажних та пасажирських перевезень, транспортна галузь зменшилася на -8,5%. Погіршення економічної активності та девальваційний тиск призвели до скорочення внутрішнього інвестиційного попиту (оборот роздрібною торгівлі за 11 міс 2014 зменшився на -7,5%). Але найбільших втрат у 2014 році зазнала промисловість України, що в цілому було викликано веденням воєнних дій на сході України. Так, багато крупних об'єктів промисловості в Донецькій і Луганській областях зупинили свою діяльність у зв'язку із руйнуванням або ушкодженням інфраструктури (було пошкоджено або зруйновано багато промислових об'єктів, автомобільних та залізничних колій, шляхопроводів тощо). Були закриті біля 70% шахт Донецької області. Таким чином, спад промислового виробництва за 11 місяців 2014 року склав -10,1% (-4,7% у 2013 році).

З початку 2014 року споживчі ціни рекордно зросли. За 2014 рік інфляція склала +24,9%. Причиною цьому стали політичні та економічні шоки, зниження курсу національної валюти та зростання цін на імпорт, підвищення окремих адміністративно

регульованих цін тощо. Ціни на продукти харчування за цей період зросли на +24,8%, на алкогольні напої та тютюнові вироби зросли на +25,9%, на комунальні послуги +34%, на транспортні послуги + 41,6%.

У 2014 році негативне сальдо поточного рахунку (накопичене як в поточному так і в попередні роки) та скорочення експортної бази, призвело до падіння валютних надходжень до країни, що разом з військовими діями призвело до появи негативних очікувань у суспільстві та створювало тиск на національну валюту. У лютому місяці 2014 року НБУ зробив офіційний курс плаваючим. Крім того, впродовж року НБУ тричі підвищував облікову ставку (з 6,5% до 14%). Також, Національний банк України вживав комплекс заходів щодо збалансування ситуації на валютному ринку України як за рахунок ринкових (проведення інтервенцій з продажу іноземної валюти), так і окремих адміністративних заходів. Але незважаючи на це офіційний курс національної валюти до долара у 2014 році девальював на 97%. Попит на іноземну валюту був на досить високому рівні (порівнюючи з 2013 роком). За 11 місяців 2014 року громадяни придбали 2,36 млрд. дол. США (тоді як за весь 2013 рік громадянами було придбано 1,9 млрд. дол.). Слід зазначити, що значний попит на валюту залишився незадоволений. грн. Зростання ризиків у банківському секторі обумовило підвищення вартості коштів на міжбанківському кредитному ринку МБК. Середньозважена відсоткова ставка МБК зросла за 2014 рік з 11,3% до 21,9%.

Реалізація грошово-кредитної політики в 2014 року здійснювалася в умовах несприятливих макроекономічних трендів на фоні соціально-політичного напруження в країні, який підсилювався військовими діями на сході країни. Це призводило до погіршення очікувань учасників ринку, що значною мірою проявлялося у відпливі депозитних коштів з банків та капіталу з країни. Крім того, впродовж звітного року 33 банка були віднесені Національним банком України до категорії неплатоспроможних.

За даними НБУ монетарна база в Україні за 11 місяців 2014 року зросла на +7%. Її збільшення відбулося за рахунок зростання грошової маси в іноземній валюті, що насамперед пов'язано з курсовою переоцінкою.

За 11 місяців 2014 року сукупний депозитний портфель банків рекордно зменшився, як у національній так і в іноземній валюті. В національній валюті залишки зменшилися на -14% (або 59 млрд. грн.), в іноземній -29,6% (або 9 млрд. дол. США). Слід зазначити, що найбільше відтік коштів стався за депозитами населення, тоді як відтік за депозитами юридичних осіб був на меншому рівні. Так залишки за депозитами населення в національній валюті зменшились на -19,2% (51 млрд. грн.), в іноземній валюті -38% або 8,7 млрд. дол. США (суттєве зниження залишків за депозитами населення сталося внаслідок анексії Криму та військових дій на Сході України). В той же час депозити юридичних осіб в національній валюті зменшилися на -4,9% (або 8 млрд. грн.) та -4,8% (або 0,37 млрд. дол. США) в іноземній валюті.

Процентна політика Національного банку України в 2014 року з огляду на політичні та економічні ризики була спрямована на підвищення внутрішньої вартості національної валюти та сприяла завдяки цьому зменшенню девальваційного та інфляційного тиску. Так, НБУ протягом 2014 року тричі збільшував облікову ставку з 6,5% до 14%. Це, призвело до збільшення вартості коштів у національній валюті за депозитами та кредитами. За даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб, середня процентна ставка в національній валюті за 11 місяців 2014 року збільшилась на +3% до 20,5%, в іноземній валюті збільшення склало в середньому +1,8% до 8,1%.

Негативна динаміка основних макроекономічних індикаторів, зростання вартості гривневого ресурсу, анексія Криму та збройна напруженість на сході України,

домінуючі девальваційні процеси негативно позначалися як на платоспроможності позичальників так и на кредитній активності банків в 2014 році. Загальний кредитний портфель банків України за 2014 рік в національній валюті зменшився на -9,5% (або 56,6 млрд. грн.) та в іноземній валюті на -17,9% (або 6,88 млрд. дол. США). Найбільше зменшилися залишки за кредитами юридичних осіб в національній валюті -9,3% (44,15 млрд. грн.) та в іноземній на -16,8% (5,08 млрд. дол. США). Залишки за кредитами фізичних осіб зменшилися в національній валюті на -10,2% (12,38 млрд. грн.) та -21,6% (1,8 млрд. дол. США) – в іноземній валюті. За 11 місяців 2014 частка простроченої заборгованості в загальному кредитному портфелі банків України зросла з 7,7 до 12,3%. Банки змушені були доформувати резерви, що чинило тиск на показники ефективності діяльності і призводило до від'ємного значення фінансового результату.

Впродовж 2014 року банківська система України продовжувала працювати в умовах низької операційної рентабельності. За результатами 11 місяців 2014 року банками України був отриманий збиток у розмірі -22,4 млрд. грн. Багато в чому збитки сформовані за рахунок зростання відрахувань у резерви, як наслідок погіршення кредитних ризиків та уцінкою заставного майна.

Примітка 3. Основи складання звітності

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

Протягом року та під час складання фінансової звітності Банк послідовно застосовував основні принципи облікової політики, викладені далі.

Підготовка фінансової звітності відповідно до МСФЗ вимагає від керівництва формування суджень, оцінок і припущень, що впливають на застосування облікової політики. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

Оцінки і пов'язані з ними допущення переглядаються на постійній основі. Зміни в оцінках визнаються в тому періоді, в якому оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах.

Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, одиниці виміру тисячі гривень, якщо не зазначене інше.

Примітка 4. Принципи облікової політики ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2014 рік

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти, а саме: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, безперервність діяльності, нарахування та

відповідність доходів і витрат, послідовність правил бухгалтерського обліку та єдиний грошовий вимірник.

Інформація щодо критеріїв визнання і оцінки активів та зобов'язань, статей доходів та витрат викладені у наступних розділах цієї примітки.

Фінансова звітність підготовлена на основі принципу оцінки за історичною (первісною) собівартістю за винятком:

- цінних паперів в портфелі на продаж та фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що оцінюються за справедливою вартістю;
- необоротних активів, що утримуються для продажу, що оцінюються за нижчою з балансової вартості та справедливої вартості;
- будівель та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

Використання оцінок і припущень

Підготовка фінансової звітності вимагає застосування оцінок і припущень, які можуть мати значний вплив на суми, відображені у звіті про фінансовий стан і звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а також на суми активів та зобов'язань, відображених у фінансовій звітності. Оцінки ґрунтуються на наявній інформації та суб'єктивних судженнях, що часто ґрунтуються на минулому досвіді, які використовуються для формулювання обґрунтованих припущень, які будуть здійснені при оцінці операційних результатів. З огляду на їх характер, оцінки і припущення, що використовуються, можуть кожного року змінюватися, і, отже, не можна виключати, що поточні суми, відображені у фінансовій звітності, можуть істотно різнитися у майбутніх фінансових роках в результаті змін у здійснених суб'єктивних оцінках.

Основні випадки, стосовно яких керівництво Банку повинно здійснити суб'єктивні оцінки, включають:

- оцінку збитків від зменшення корисності кредитів та, як правило, інших фінансових активів;
- оцінки і припущення щодо можливості отримання відстрочених податкових активів.

Зокрема, далі викладена інформація про основні сфери невизначеності оцінок, що впливають на застосування облікової політики.

Зменшення корисності кредитів та авансів. Управлінський персонал оцінює зменшення корисності шляхом оцінки ймовірності погашення кредитів та відшкодування авансів на основі аналізу окремих дебіторів по кредитах, які є значними індивідуально, а також у сукупності по кредитах з подібними умовами та характеристиками ризику. Фактори, що беруться до уваги при оцінці окремих кредитів, включають історію погашення, поточний фінансовий стан позичальника, своєчасність погашення і заставу, якщо така існує. Для визначення суми зменшення корисності управлінський персонал проводить оцінку сум та строків майбутніх платежів з погашення основної суми заборгованості та процентів і надходження від реалізації застави, якщо така існує. Після цього ці грошові потоки дисконтуються із застосуванням початкової процентної ставки по кредиту. Фактичні платежі з погашення основної суми заборгованості і процентів залежать від спроможності позичальника

генерувати грошові потоки від операцій або отримати альтернативне фінансування і можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

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

Примітка 9 містить опис чутливості балансової вартості кредитів та авансів до змін в оцінках. Якби фактичні суми погашення були меншими, ніж за оцінками управлінського персоналу, Банк повинен був би відобразити в обліку додаткові витрати у зв'язку із зменшенням корисності.

Управління ризиком ліквідності. Як зазначено у Примітці 2 цієї фінансової звітності, в Україні мали місце політичні та соціальні протести та регіональне протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 року та зросли у 2014 році. Події, про які йдеться у зазначених Примітках, призвели до неможливості проведення Банком операцій у Криму та на значній частині території Донецької та Луганської областей. Крім того, мали місце погіршення економічної ситуації та середовища ведення бізнесу в Україні, а також значна девальвація української гривні. Ці події також призвели до обмеження ліквідності українського банківського сектора у поєднанні з відтоком депозитів і фінансовими труднощами ряду українських банків, у яких в результаті була введена адміністрація НБУ. У відповідь на кризу, що триває, НБУ вживає ряд заходів, які можуть вплинути на операції та фінансовий стан Банку.

Як зазначено у Примітці 25, Банк зобов'язаний виплатити депозити фізичних осіб на вимогу вкладників. Однак керівництво Банку очікує, що велика кількість клієнтів не вимагатиме дострокової виплати їх коштів.

Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи з метою підтримки стабільності та ліквідності бізнесу Банку за поточних обставин, однак будь-яке подальше погіршення ліквідності фінансових ринків, збільшення відтоку коштів з банківської системи та волатильність валютного ринку можуть мати вплив на ліквідну позицію Банку, наслідки якого наразі неможливо визначити.

Курси обміну, що застосовуються при перерахуванні вартості активів і зобов'язань, деномінованих в іноземних валютах. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України. Отже, будь-яке перерахування сум у гривнях у долари США не повинно трактуватися у тому розумінні, що суми у гривнях були, могли чи можуть бути в майбутньому вільно конвертовані у долари США за визначеним курсом обміну чи будь-яким іншим курсом обміну.

При складанні цієї фінансової звітності управлінський персонал застосовував офіційний курс обміну, встановлений НБУ, для перерахування сум за операціями та залишків в іноземній валюті. Офіційні курси обміну, встановлені НБУ, публікуються у відкритих джерелах. Управлінський персонал вважає, що застосування таких курсів істотною мірою служить цілям використання порівняльної інформації.

У березні 2014 року Національний банк України оголосив про перехід до плаваючого курсу обміну валют унаслідок значної девальвації національної валюти порівняно з основними міжнародними валютами. НБУ також демонструє прагнення і в подальшому дотримуватися принципу встановлення курсу обміну валют на основі ринкового механізму. З другої половини 2014 року в Україні спостерігається значний дефіцит надходження іноземної валюти, а в українському банківському секторі відбувається скорочення ліквідних коштів в результаті дострокового зняття депозитів населенням та встановлюються жорсткі обмеження щодо доступу до джерел фінансування на

вітчизняному та зовнішніх ринках. Офіційні курси обміну валют, встановлені НБУ, не обов'язково відображають курси обміну, за якими іноземні валюти є наявними на звітну дату. На практиці учасники ринку можуть вимагати виплати їм додаткових комісійних понад офіційний курс обміну НБУ за надання іноземної валюти, а наявність іноземної валюти на ринку може бути обмеженою.

Зміна облікових політик

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

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

Сутність та вплив змін описано нижче.

Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

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

Розкриття сум нефінансових активів, що підлягають відшкодуванню

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

Новація деривативів та продовження обліку хеджування

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

КІМСФЗ 21 Збори

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

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – будь-який контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу однієї сторони і фінансового зобов'язання або інструменту власного капіталу іншої.

Банк визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли Банк являється стороною контракту.

Під час первісного визнання фінансового інструменту (фінансового активу або фінансового зобов'язання) Банк оцінює надані (отримані) фінансові інструменти за справедливою вартістю.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, а саме – комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам, дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам та інше, Банк включає у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Суму дисконту/премії Банк амортизує протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка не рідше одного разу на місяць (крім фінансових інструментів у торговому портфелі), сума дисконту/премії має бути повністю амортизована на дату погашення/повернення фінансового інструменту.

Банк класифікує фінансові інструменти у наступні категорії: грошові кошти та їх еквіваленти, фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи, призначені для продажу та фінансові зобов'язання.

4.3. Знецінення активів

Фінансові активи

Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансових активів, які самі по собі є значними чи групи фінансових активів, які самі по собі не є значними 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 і така подія (події) мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки від фінансового активу чи групи фінансових активів, який може бути достовірно оцінений. Об'єктивні ознаки зменшення корисності можуть включати ознаки того, що позичальник чи група позичальників зазнають суттєвих фінансових труднощів, порушують зобов'язання зі сплати процентів чи основної суми боргу, існує ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації, а також свідчення, на підставі ринкової інформації, значного зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, змін у рівні прострочених платежів або в економічних умовах, що пов'язані з неплатежами за активами.

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

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. Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити списуються за рахунок сформованого резерву якщо 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 збільшується або зменшується, і таке збільшення чи зменшення 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 відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Зокрема, Банк визначає резерв стосовно кожного окремого значного кредиту на індивідуальній основі. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають можливість реалізації бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити ефективність роботи в разі виникнення фінансових труднощів, грошові надходження, наявність іншої фінансової підтримки та можлива вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від зменшення корисності оцінюються на кожну звітну дату.

Резерви визначаються на сукупній основі стосовно кредитів клієнтам, які не є значимими окремо (у тому числі кредитні картки, іпотечні кредити, автокредити та споживчі кредити), і для окремо значимих кредитів, коли немає об'єктивних ознак зменшення корисності на індивідуальній основі. Банк аналізує резерви під зменшення корисності на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель з однаковими характеристиками аналізується окремо.

Нефінансові активи

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

генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

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

Кредити, умови за якими були переглянуті

Якщо валюту кредиту було змінено, визнання старого кредиту припиняється, і замість нього в обліку відображається новий кредит.

Якщо реструктуризація зумовлена фінансовими труднощами позичальника, і кредит вважається таким, що його корисність зменшилась після реструктуризації, Банк визнає різницю між теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю до реструктуризації у складі витрат на зменшення корисності у звітному періоді.

Кредити, що підлягають сукупній оцінці на предмет зменшення корисності, умови яких було переглянуто, більше не вважаються простроченими, а розглядаються як нові кредити, з моменту отримання мінімальної кількості платежів, що вимагаються згідно з новими угодами. Кредити, що підлягають індивідуальній оцінці на предмет зменшення корисності, умови яких було переглянуто, підлягають постійному перегляду з метою визначення, чи залишаються вони знеціненими.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Визнання фінансових активів припиняється тільки тоді, коли продаж призводить до передачі в основному всіх ризиків і вигод, пов'язаних з активами. І навпаки, якщо зберігається значна частина ризиків і вигод, пов'язаних з проданими фінансовими активами, вони продовжують відображатися як активи, навіть якщо право власності на них було передано. Якщо неможливо встановити передачу ризиків і вигод, визнання фінансових активів припиняється, коли контроль над активами втрачається. В іншому разі якщо контроль зберігається навіть частково, то Банк продовжує визнавати активи в межах її участі, що вимірюється ступенем доступності до змін у вартості проданих активів та змін у відповідних грошових потоках. Нарешті, визнання проданих фінансових активів припиняється, якщо Банк зберігає договірні права на отримання грошових потоків від активу, але одночасно бере на себе зобов'язання з виплати грошових потоків, і лише цих грошових потоків, третім особам. Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

За статтею «Грошові кошти та їх еквіваленти» Банк визнає готівкові кошти (кошти у касі), кошти в Національному банку України (окрім обов'язкових резервів, використання яких обмежено), кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках. Для цілей Звіту про фінансовий стан та розрахунку Звіту про рух грошових коштів кошти обов'язкових резервів, що перераховані на окремий рахунок в НБУ, не

включаються до розрахунку статті «Грошові кошти та їх еквіваленти» у зв'язку із тим, що існують обмеження щодо їх використання.

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

Первісне визнання кредитів відбувається на дату підписання договору, на основі справедливої вартості фінансового інструменту, що дорівнює виданій сумі, включаючи витрати/доходи, які безпосередньо пов'язані з одним кредитом і можуть бути визначені при їх виникненні, навіть якщо сплачуються на пізнішу дату.

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суми та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

Ця категорія включає фінансові активи, які не включені до будь-якої з інших категорій, таких як кредити, фінансові активи, призначені для торгівлі, інвестиції, утримувані до погашення.

Стосовно боргових цінних паперів і акцій первісне визнання фінансових активів, наявних для продажу, відбувається на дату розрахунків. При первісному визнанні активи відображаються за справедливою вартістю з урахуванням витрат на здійснення операції і доходів, безпосередньо пов'язаних з інструментом.

Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю. Прибутки і збитки від зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту припинення визнання фінансового активу або виникнення ознак зменшення його вартості. При продажу фінансового активу або при визнанні збитку накопичений прибуток або збиток сторнується у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, що котируються на активному ринку,

використовуються ринкові котирування. У разі відсутності активного ринку для фінансового інструменту, застосовуються моделі оцінки, що ґрунтуються на ринковій та договірній вартості відповідних базових інструментів та інших факторах. Дольові інструменти, включені до цієї категорії, і похідні фінансові інструменти, які мають дольові інструменти як базовий актив, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити, відображаються за собівартістю. Фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються на предмет наявності об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності. Якщо такі ознаки існують, збиток визначається як різниця між балансовою вартістю активу та його справедливою вартістю. Якщо ознак зменшення корисності більше не існує, після події, що відбулась після відображення зменшення корисності, відшкодування вартості кредитів або боргових цінних паперів відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, а відшкодування вартості дольових інструментів – у складі іншого сукупного доходу. Сума відшкодування не повинна призвести до перевищення балансовою вартістю фінансового активу амортизованої вартості, якби у попередніх періодах не відображалися збитки від зменшення корисності.

4.8. Фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

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

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

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

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

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

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

4.9. Основні засоби

Основні засоби – це матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, здаванні в лізинг (оренду) іншим особам або для здійснення адміністративних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року.

Основні засоби первісно визнаються за фактичною собівартістю, яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Після первісного визнання об'єктів основних засобів, як активів, крім об'єктів нерухомості Банку, їх подальший облік здійснюється за методом первісної вартості.

Переоцінка об'єктів, подальший облік яких здійснюється за первісною вартістю не здійснюється.

Облік об'єктів нерухомості Банку здійснюється за методом переоціненої вартості. Переоцінку об'єкту нерухомості Банку, який утримується на балансі за переоціненою вартістю, Банк здійснює якщо залишкова вартість цього об'єкта суттєво відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу. У разі переоцінки об'єкта нерухомості Банку на ту саму дату здійснюється переоцінка всіх об'єктів нерухомості Банку.

Для визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості на дату балансу Банком проводиться незалежна експертна оцінка. Незалежна оцінка власного нерухомого майна обов'язково проводиться незалежним оцінювачем за станом на кінець звітного року.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Оцінка основних засобів за станом на 31.12.2014 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена незалежним сертифікованим оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство». Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна).

Збільшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається безпосередньо в іншому сукупному доході, за винятком тих випадків, коли воно сторнує зменшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане у прибутку або збитку.

Зменшення вартості будівель в результаті переоцінки визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли воно сторнує збільшення вартості в результаті попередньої переоцінки, визнане безпосередньо в іншому сукупному прибутку.

При визнанні результатів переоцінки накопичена амортизація вираховується з первісної (переоціненої) вартості об'єкта основних засобів, а отримана на нетто-основі балансова вартість переоцінюється до його справедливої вартості. За цим методом переоцінена вартість об'єкта дорівнює його справедливій вартості, а накопичена амортизація дорівнює нулю.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Банком встановлено наступні норми амортизації, виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-10
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби	2-10

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2014 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.

Вартість всіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Строк амортизації вартості поліпшення об'єкта оперативного лізингу дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення і закінчується останнім місяцем дії договору оренди або якщо строк корисного використання яких, коротший ніж договір оренди, то строк амортизації дорівнює строку корисного використання.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу;
- на дату припинення визнання активів.

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом 2014 року було переглянуто та не змінено строки корисного використання основних засобів.

Об'єкти основних засобів припиняють визнаватися як активи в разі їх вибуття внаслідок продажу, безоплатного передавання, ліквідації та інше.

4.10. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2014 року Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

Строки корисного використання нематеріальних активів та норми щомісячної амортизації по основних категоріях нематеріальних активів визначені такими:

Найменування нематеріальних активів	Строк корисного використання, років
Програмні комплекси та забезпечення	від 1 до 10
Ліцензії на програмне забезпечення	від 1 до 10

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

4.11. Оперативний лізинг (оренда)

Оперативний лізинг – це оренда, що не передбачає передавання практично всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, що передається. Угоди про оперативний лізинг передбачають передачу орендарю права користування необоротними активами на строк, що не перевищує строк корисного використання, з обов'язковим поверненням об'єкту лізингу у термін передбачений угодою.

Передача основних засобів в оперативний лізинг (оренду) здійснюється за балансовою вартістю.

Передані в оперативний лізинг (оренду) основні засоби обліковуються та оцінюються в балансі Банку за тими ж критеріями, за якими оцінюються інші власні основні засоби Банку.

Об'єктами лізингу виступають основні засоби, що забезпечують діяльність Банку.

4.12. Інвестиційна нерухомість

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

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

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

Необоротні активи, що утримуються Банком для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Об'єкти нерухомості, що визнані як необоротні активи, утримувані для продажу, станом на 31 грудня 2014 року були переоцінені на основі незалежної експертної оцінки, яка була проведена сертифікованим незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство».

4.14. Похідні фінансові інструменти

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

а) його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

б) не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

в) який погашається на майбутню дату.

Усі похідні фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю. Витрати на операції визнаються за рахунками витрат під час їх первісного визнання. Витрати на операції не включають дисконт або премію за форвардними та опціонними контрактами.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є біржові інструменти, здійснюється Банком за результатами кожного біржового дня (торговельної сесії) за визначеною біржею котирувальною (розрахунковою) ціною.

Якщо котирування ринкових цін на похідні фінансові інструменти є недоступним, то Банк застосовує для визначення справедливої вартості такі методи:

- посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту;
- аналіз дисконтованих грошових потоків;
- інші методи, що забезпечують достовірне визначення справедливої вартості похідних фінансових інструментів.

4.15. Залучені кошти

До категорії залучених коштів Банк відносить облігації власної емісії. Облігації власної емісії можуть бути реалізовані Банком за номінальною вартістю з дисконтом або з премією.

Нарахування відсотків та амортизація дисконту (премії) за облігаціями власної емісії здійснюються залежно від умов емісії цінних паперів, але не рідше одного разу на місяць протягом періоду від дати розміщення цінного папера до дати його погашення.

Сума амортизації дисконту (премії) за звітний період розраховується за методом ефективної ставки відсотка. За операціями з борговими цінними паперами власної емісії сума амортизації дисконту збільшує процентні витрати, а сума амортизації премії зменшує процентні витрати.

Облігації власної емісії можуть погашатися у разі настання строку погашення або достроково (якщо це визначено умовами випуску). Визнання Банком фінансового зобов'язання припиняється тоді, коли його зобов'язання за договором погашено, анульовано або строк його дії закінчився. У разі дострокового погашення цінного папера здійснюється амортизація відповідної частини дисконту (премії) до дати погашення.

4.16. Резерви за зобов'язаннями

Банк формує резерви за зобов'язаннями та за потенційними зобов'язаннями.

Резерви під потенційні зобов'язання покривають ймовірні ризики, що виникають внаслідок позовів про відшкодування збитків третім особам. Резерв створюється Банком у розмірі, необхідному для відшкодування усіх розумно обґрунтованих ймовірних витрат Банку за позовними вимогами третіх сторін, що будуть понесені.

Резерв забезпечення визнається Банком тільки за умови, якщо виконуються усі наступні умови:

- Банк має теперішню заборгованість (юридичну чи очікувану), що виникла внаслідок минулих подій;
- ймовірно, що матиме місце вибуття економічних ресурсів, що необхідне для погашення заборгованості;
- можна достовірно оцінити суму заборгованості.

4.17. Виплати працівникам

Згідно з вимогами українського законодавства, Банк утримує суми пенсійних внесків із заробітної плати працівників і сплачує їх до Державного пенсійного фонду України. Крім цього, згідно з вимогами державної пенсійної системи, працедавець розраховує суму поточних платежів як процент від сукупних поточних виплат персоналу. Ці витрати визнаються у періоді, в якому нараховується відповідна заробітна плата. Після закінчення трудової діяльності працівники отримують пенсійні виплати від Державного пенсійного фонду України. Банк не має програм додаткових виплат при виході на пенсію або інших суттєвих компенсаційних програм, які вимагали б додаткових нарахувань.

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.18. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2013 році (на

звітну дату 31.12.2013 року) становила 19%. З 01.01.2014 року по 31.12.2014 року ставка податку становить 18%, з 01.01.2015 – 18%.

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

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

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

Відстрочений податковий актив визнається тільки за умови, що існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можуть бути використані невикористані перед цим податкові збитки та кредити. Відстрочений податковий актив зменшується коли реалізація відповідних податкових вигод не є ймовірною.

Відстрочені податкові активи і зобов'язання, що пов'язані з тим самим податком і підлягають сплаті у той же період, згортаються. У роки, коли сума неоподатковуваних тимчасових різниць є більшою ніж сума оподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податкові активи включаються до складу активів у звіті про фінансовий стан у статті «Відстрочені податкові активи». З іншого боку, в роки, коли сума оподатковуваних тимчасових різниць є більшою ніж сума неоподатковуваних тимчасових різниць, відповідні відстрочені податки включаються до складу зобов'язань у звіті про фінансовий стан у статті «Відстрочені податкові зобов'язання».

При визначенні частки невикористаних відстрочених податкових активів і непогашених відстрочених податкових зобов'язань, що, як очікується, буде реалізована у роки після дати балансу, проводиться перевірка ймовірності такої реалізації. Якщо очікуваного оподаткованого прибутку недостатньо для покриття неоподатковуваних тимчасових різниць, реалізація яких очікувалась протягом періоду, визнається зменшення корисності відстроченого податкового активу.

Визнана сума зменшення корисності відображається у статті «Податок на прибуток» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Оподатковуваний прибуток майбутніх періодів розраховується на основі бізнес-плану, розробленого керівництвом, і з урахуванням наявних можливостей податкового планування.

4.19. Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – сплачена грошовими внесками учасників Банку вартість акцій, паїв Банку в розмірі, визначеному статутом.

Емісійні різниці (емісійний дохід) – це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій (інших корпоративних прав), над їх

номіналом або перевищення номіналу акцій (інших корпоративних прав) над вартістю їх викупу.

4.20. Визнання доходів та витрат

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеню завершення операції на дату балансу та в разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за розрахунково-касове обслуговування, тощо), відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка.

Дивіденди, що отримані від цінних паперів з невизначеним доходом в портфелі Банку на продаж під час володіння ними, відносяться на доходи звітного періоду.

4.21. Іноземна валюта

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій з іноземними валютами відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У Звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 31 грудня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Долар США	15,77	7,99
Євро	19,23	11,04

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Банк визнає результати від торгівлі іноземною валютою як результат від купівлі, продажу, обміну іноземної валюти.

4.22. Згортання

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

4.23. Оцінка амортизованої вартості

Амортизована вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється при первісному визнанні, мінус виплати основної суми, плюс (або мінус) накопичена амортизація будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення, визначеною із застосуванням методу ефективного процента, та мінус будь-який збиток від зменшення корисності.

Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або періоду до майбутньої дати перерахунку ціни до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні приведеної вартості ефективна процентна ставка застосовується до потоків майбутніх грошових надходжень або виплат протягом всього строку дії фінансового активу чи зобов'язання або протягом коротшого періоду при повторенні певних умов (наприклад, перегляду ринкових процентних ставок).

Після первісного визнання амортизована вартість дозволяє розподіляти доходи і витрати безпосередньо шляхом зменшення або збільшення вартості інструменту протягом всього очікуваного строку дії у процесі амортизації. Визначення амортизованої вартості відрізняється в залежності від того, чи мають фінансові активи/зобов'язання фіксовані або плаваючі ставки, в останньому випадку залежно від того, чи відома заздалегідь волатильність ставки. Стосовно інструментів з фіксованою ставкою або фіксованою ставкою у певних часових рамках майбутні грошові потоки визначаються на основі відомої процентної ставки (фіксованої або плаваючої) протягом усього строку фінансування. Стосовно фінансових активів/зобов'язань з плаваючою ставкою, волатильність якої не відома заздалегідь (наприклад, тому що вона прив'язана до індексу), визначення грошових потоків здійснюється на основі останньої відомої ставки. При кожному перегляді процентної ставки перераховуються норми амортизації та ефективна процентна ставка протягом усього строку дії інвестиції, тобто до настання строку погашення. Будь-які зміни відображаються у звіті про прибутки та збитки як прибуток або збиток.

Кредити, інвестиції, утримувані до погашення, кредиторська заборгованість та випущенні цінні папери відображаються за амортизованою вартістю.

4.24. Оцінка справедливої вартості

МСФЗ 13 встановлює єдину структуру для вимірювання справедливої вартості та оприлюднення вимірювань справедливої вартості, коли вимагається таке вимірювання або воно дозволено іншими МСФЗ. Таке визначення справедливої вартості наголошує, що справедлива вартість – це вимірювання, яке базується на ринку, а не вимірювання на основі установи. При вимірюванні справедливої вартості, Банк використовує припущення, що використовували б учасники ринку при оцінюванні активу та пасиву за поточних ринкових умов, включаючи припущення про ризик. В результаті, намір Банку утримувати актив або розрахуватись чи в якийсь інший спосіб виконати зобов'язання не є релевантним при вимірюванні справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується, коли

інший МСФЗ вимагає або дозволяє вимірювання справедливої вартості або розголошення вимірювань справедливої вартості. Структура вимірювання справедливої вартості, описана у МСФЗ 13, застосовується до початкового та подальшого вимірювання, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

Справедлива вартість – це ціна, яку було б отримано за продаж активу або сплачено за переведення зобов'язання у звичайну операцію між учасниками ринку у дату вимірювання на основний ринок, або за його відсутності, на найбільш вигідний ринок, до якого Банк має доступ у таку дату. Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання.

В результаті, Банк прийняв нове визначення справедливої вартості, як викладено нижче. Зміна не мала жодного значного впливу на вимірювання активів та пасивів.

Для фінансових інструментів, справедлива вартість визначається через використання заявлених цін, отриманих з активного фінансового ринку. Ринок вважається активним, якщо операції за активами або пасивами проводяться з достатньою періодичністю та об'ємом, для надання інформації щодо вартості на постійній основі.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи техніку оцінювання. Обрана техніка оцінювання інкорпорує всі фактори, які учасники ринку враховували б при оцінюванні операції. Метою використання техніки оцінювання є оцінка ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі пасиву між учасниками ринку у дату вимірювання за поточних ринкових умов.

Методи оцінювання включають:

- - використання ринкових даних, які опосередковано пов'язані з інструментом, який вимірюється та отримуються з продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- - використання – навіть лише частково – даних, які не відслідковуються, які не походять з ринку, для яких використовуються вимірювання та припущення, зроблені оцінювачем.

При оцінці справедливої вартості, Банк максимізує використання відповідних даних, які відслідковуються та мінімізує використання даних, які не відслідковуються. Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи наступну ієрархію справедливої вартості, яка відображає значущість даних, використаних при вимірюванні:

Вхідні дані 1 рівня:

Вхідні дані 1 рівня – це заявлені ціни (невідкореговані) на активних ринках для ідентичних активів або пасивів, які Банк може оцінити на дату вимірювання.

Ціна котирування на активному ринку є найнадійнішим свідченням справедливої вартості та використовується без коригування для оцінки справедливої вартості, кожного разу, коли вона буде наявною. Якщо дані 1 рівня наявні для фінансових інструментів, деякі з яких можуть обмінюватись на багатьох активних ринках, акцент в межах 1 рівня робиться на визначенні наступного:

(а) основного ринку для актива чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для актива чи зобов'язання; та

(б) чи може Банк здійснити операцію для цього актива або зобов'язання за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

Якщо Банк займає позицію в єдиному активі або пасиві (включаючи позицію, яка включає велику кількість ідентичних активів або пасивів, таких як утримання фінансових інструментів) і актив або пасив торгується на активному ринку, справедлива вартість активу або пасиву буде вимірюватись в межах 1 рівня, як продукту заявленої ціни для індивідуального активу або пасиву та кількості, яка утримується Банком. Цей випадок, навіть якщо нормального щоденного торгового об'єму ринку недостатньо для поглинання кількості, яка утримується та розміщення замовлень для продажу позиції в одну операцію, може вплинути на заявлену ціну.

Якщо актив або пасив, виміряний за справедливою вартістю має ціну покупця та ціну продавця, Банк використовує ціни покупця для позицій активу та ціну продавця для позицій пасиву.

Дані 2 рівня:

Дані 2 рівня – це дані, відмінні від заявлених цін, які відносяться до 1 рівня, які відслідковуються для активу або пасиву прямо або опосередковано. Якщо актив або пасив має конкретний (договірний) строк, дані 2 рівня повинні бути такими, що можна відслідковувати в основному для всього строку активу та пасиву. Дані 2 рівня включають наступне:

- (a) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.
- (b) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.
- (c) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:
 - (i) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;
 - (ii) власна волатильність; та
 - (iii) кредитні спреди.
- (d) дані, підтверджені ринком.

Коригування до даних 2 рівня можуть варіюватись, залежно від факторів, особливих для активу або пасиву. Такі фактори включають наступне:

- (a) умова або місцезнаходження активу;
- (b) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або пасивом; та
- (c) об'єм або рівень діяльності на ринках, в межах яких спостерігаються дані.

Коригування до даних 2 рівня, які є вагомими для всього вимірювання, можуть призвести до вимірювання справедливої вартості, яка класифікується в межах 3 рівня ієрархії справедливої вартості, якщо коригування застосовує значні дані, які не є у публічному доступі.

Дані 3 рівня:

Дані 3 рівня – це дані, які не відслідковуються для активу або пасиву.

Дана категорія включає всі інструменти, де техніка оцінювання включає дані, не на основі даних, які відслідковуються та дані, які не відслідковуються мають значний вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, які оцінюються на

основі заявлених цін на такі самі інструменти, де значні корегування або припущення, які не відслідковуються, повинні відображувати різниці між інструментами.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк не мав жодних фінансових інструментів, які класифікувались, як 3 рівень за ієрархією справедливої вартості, які використовують значні дані, які не відслідковуються публічно для вимірювання справедливої вартості.

Вибір між вищенаведеними техніками оцінювання не є вільним, а повинен дотримуватись спеціального порядку пріоритетності. Зокрема, якщо наявні заявлені ціни на активних ринках, як правило, інші підходи оцінювання використовувати не можна. МСФЗ 13 описує три різні техніки оцінювання, які можуть використовуватись для вимірювання справедливої вартості (які використовувались би до ієрархії 2 та 3 рівнів, на основі даних, які використовуються у техніках оцінювання):

- Ринковий підхід: використовується порівняння цін та інша релевантна інформація, з залученням ідентичних або однакових активів або пасивів.
- Дохідний підхід: конвертує майбутні суми (наприклад, грошові потоки або доходи та витрати) до єдиної поточної (дисконтованої) суми, яка відображує поточні очікування ринку щодо таких майбутніх сум.
- Витратний підхід: відображує суму, яка наразі необхідна для заміни працездатності активу (часто), яка відноситься до поточної вартості заміни, яка відрізняється від понесених витрат).

Банк використовує техніки оцінювання, які є належними за певних обставин, і для яких наявні дані у достатній кількості. У деяких випадках, це призведе до використання більше, ніж однієї техніки.

Методи оцінювання, які використовуються для вимірювання справедливої вартості, повинні застосовуватись послідовно. Однак, зміна техніки оцінювання або її застосування є належним, якщо зміна призводить до вимірювання, яке дорівнює або більше відображує справедливую вартість за даних обставин. Таким випадком може бути, наприклад, якщо мало місце будь-що з наведеного нижче:

- (a) розвиваються нові ринки;
- (b) стає доступною нова інформація;
- (c) інформація, яка використовувалась раніше, більше недоступна;
- (d) вдосконалюються техніки оцінювання;
- (e) змінюються ринкові умови.

Банк формалізував Політику управління ринковим ризиком, яка передбачає принципи та інструменти, які використовуються для оцінки, контролю та управління справедливою вартістю, та передбачає загальну відповідальність головного управління ризик-менеджменту за вимірювання справедливої вартості, який є незалежним від операційного підрозділу.

Станом на 31 грудня 2014 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці року, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

4.25. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України. Практично всі активи знаходяться в Україні.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Нові стандарти та тлумачення, які поки прийнято не було

Зазначені нижче нові стандарти, поправки до стандартів та тлумачення станом на 31 грудня 2014 року поки не вступили в силу і не застосовуються під час підготовки фінансової звітності. Банк планує прийняти ці документи, шойно вони вступлять в силу.

Банк поки не аналізував ймовірний вплив нового стандарту на свою фінансову позицію та показники діяльності.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» видавався по частинах та має на меті замінити Міжнародний стандарт фінансової звітності МБС 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Першу частину МСФЗ 9 було затверджено в листопаді 2009 року; вона регулює класифікацію та підрахунок фінансових активів. Другу частину, яка стосується класифікації та підрахунку фінансових зобов'язань, було опубліковано в жовтні 2010 року. Третя частина МСФЗ 9 з'явилася у листопаді 2013 року; вона описує загальні положення обліку хеджування. Стандарт було остаточно доопрацьовано та опубліковано в червні 2014 року. Остання частина стосується нової моделі очікуваних кредитних втрат для підрахунку знецінення. Банк зазначає, що новий стандарт вводить багато змін до бухгалтерських і фінансових інструментів та, ймовірно, сильно вплине на фінансову звітність. Банк поки не аналізувала ймовірний вплив цих змін. Банк не планує прийняття цього стандарту в прискореному режимі. Цей стандарт діятиме для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року (або пізніше) та, за деякими виключеннями, матиме зворотну силу в часі.

Коригування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Усі зміни, що тягнуть за собою зміни в бухгалтерському обліку стосовно представлення інформації, визнання та підрахунку, вступлять в силу не раніше 1 січня 2015 року. Банк поки не аналізував ймовірний вплив поправок на свою фінансову позицію та показники діяльності.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	273 565	303 471
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 739	392 495
3	Кореспондентські рахунки у банках:	686 268	180 965
3.1.	України	3 488	2 968
3.2.	Інших країн	682 780	177 997
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	988 572	876 931

Дані статті 4 Таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo S.p.A. в сумі 651 666 тис. грн. (2013 рік – 141 738 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

За станом на 31.12.2014 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території обліковувались грошові кошти, зокрема на території Автономної Республіки Крим 613 тис.грн., Донецької області 427 тис.грн, Луганської області 1 967 тис.грн.

Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України

У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів» Банк резервує і зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання. За станом на 31.12.2014 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 63 421 тис.грн. При цьому, банкам дозволено зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, активи, що вказані за строками 1, 2, 3 Примітки 6. Оскільки Банк мав право повністю розпоряджатись цими коштами, станом на 31 грудня 2014 року кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти.

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

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

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав дотримуватись вимог обов'язкового резервування, встановлених НБУ, тому кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України не були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти, так як Банк не міг розпоряджатись цими коштами.

Примітка 7. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств	2 726	2 898
2	Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 726	2 898

Дані статті 2 Примітки 7 розкривають статтю «Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про фінансовий стан.

Справедлива вартість зазначена в статті 1, визначена за даними оприлюднених котирувань на фондовій біржі.

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	200	200
1.1	Короткострокові депозити	200	200
2	Кредити, надані іншим банкам:	-	223 127
2.1	Короткострокові	-	223 127
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
4	Усього коштів у банках за мінусом резервів	200	223 327

Дані статті 4 Таблиці 8.1 розкривають статтю «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості коштів у інших банках надаються обмеженому числу боржників.

Станом на кінець 2013 року кредити надані 4 банкам: АТ «Райффайзен Банк Аваль» – 99 022 тис. грн. – 45%, ПАТ «Сітібанк» – 50 062 тис. грн. – 22%, ПАТ «Укрсоцбанк» – 50 055 тис. грн. – 22%, ПАТ «ПУМБ» – 23 989 тис. грн. – 11%.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	200	200
1.1	в інших банках України	200	200
2	Усього коштів у банках за мінусом резервів	200	200

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:		
1.1	В інших банках України	200	200
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	200	200

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:		
1.1	У 20 найбільших банках	173 065	173 065
1.2	В інших банках України	50 062	50 062
2	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	223 127	223 127

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів**Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	797 000	840 104
2	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	570	379
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 021 095	684 653
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	3 227 616	2 769 581
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	29 129	26 706
6	Резерв під знецінення кредитів	(2 784 113)	(1 675 834)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 291 297	2 645 589

Дані статті 7 Таблиці 9.1 розкривають статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2014 р. буде на 22 913 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2013 р.: 26 456 тис. грн.).

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» станом на 31 грудня 2014 р. за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території включені кредити за мінусом резервів, зокрема на території:

- Автономної Республіки Крим – юридичним особам 1 200 тис. грн., фізичним особам 15 328 тис. грн., а також фізичним особам що забезпечені заставою, яка знаходиться на території Автономної Республіки Крим – 33 250 тис.грн.;
- Донецької області - фізичним особам 17 654 тис. грн.;
- Луганської області - юридичним особам 10 тис. грн., фізичним особам 12 165 тис. грн..

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на кінець 2014 і 2013 років фінансування, надане 2 і 3 клієнтам, становить 12% і 10% відповідно (279 291 тис.грн. та 272 375 тис.грн. відповідно).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(134 182)	(129)	(202 297)	(1 317 092)	(22 134)	(1 675 834)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом року	(103 222)	(2)	(138 838)	(350 148)	(2 066)	(594 276)
3	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	22 637	-	23 169	187 928	-	233 734
4	Курсові різниці	(58 946)	-	(173 007)	(514 836)	(948)	(747 737)

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(273 713)	(131)	(490 973)	(1 994 148)	(25 148)	(2 784 113)

Сума залишків статті 2 Таблиці 9.2 розкривають статтю «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядків 2 Таблиці 9.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2014 року та складає 13 тис.грн., протягом 2013 року складає 3 439 тис. грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2013 року	(171 071)	(1 461)	(200 013)	(1 278 360)	(20 866)	(1 671 771)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(4 883)	1 332	(22 943)	(186 655)	(1 257)	(214 406)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	5 821	-	441	7 670	-	13 932
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	35 930	-	20 597	149 461	-	205 988
5	Курсові різниці	21	-	(379)	(9 208)	(11)	(9 577)
6	Резерв під знецінення за станом на 31 грудня 2013 року	(134 182)	(129)	(202 297)	(1 317 092)	(22 134)	(1 675 834)

Процентний дохід по знецінених кредитах та авансах за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року становив 233 734 тисяч гривень (за рік, що закінчився 31 грудня 2013 р.: 205 988 тисяч гривень).

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	43 461	0,86%	39 893	0,92%
2	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку.	487 374	9,60%	453 779	10,50%
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	65 540	1,29%	43 258	1,00%
4	Переробна промисловість	200 625	3,95%	303 199	7,02%
5	Фізичні особи	4 277 840	84,29%	3 480 940	80,55%
6	Інші	570	0,01%	354	0,01%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	5 075 410	100,00%	4 321 423	100,00%

Далі у таблиці наведено аналіз кредитного портфелю до вирахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності за типами забезпечення.

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

У цій таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	87 152	118	65 397	564 224	29 129	746 020
2	Кредити, що забезпечені:	709 848	452	955 698	2 663 392	-	4 329 390
2.1	грошовими коштами	79 794	-	-	1 673	-	81 467
2.2	нерухомим майном	502 796	47	944 502	1 022 293	-	2 469 638
2.2.1	нежитлова іпотека	477 820	47	38 416	360 599	-	876 882
2.2.2	земля	15 056	-	7 468	259 151	-	281 675
2.2.3	іпотека житлового призначення	9 920	-	898 618	402 543	-	1 311 081
2.3	Гарантіями і поручительствами	-	-	10 313	799 597	-	809 910
2.4	Іншими активами	127 258	405	883	839 829	-	968 375
2.4.1	рухоме майно	53 325	-	-	-	-	53 325
2.4.2	товари в обороті	71 401	-	-	-	-	71 401
2.4.3	транспорт	2 532	405	883	839 829	-	843 649
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	797 000	570	1 021 095	3 227 616	29 129	5 075 410

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

У цій таблиці наведено суму кредитів, забезпечених заставою, а не справедливую вартість самої застави.

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	145 167	119	26 611	475 320	26 706	673 923
2	Кредити, що забезпечені:	694 937	260	658 042	2 294 261	-	3 647 500
2.1	грошовими коштами	51 508	-	-	1 412	-	52 920
2.2	цінними паперами	27 582	-	-	-	-	27 582
2.3	нерухомим майном	416 987	107	658 042	1 477 287	-	2 552 423
2.3.1	нежитлова іпотека	401 741	95	21 628	677 895	-	1 101 359
2.3.2	Земля	15 046	-	7 710	378 824	-	401 580
2.3.3	іпотека житлового призначення	200	12	628 704	420 568	-	1 049 484
2.4	Іншими активами	198 860	153	-	815 562	-	1 014 575
2.4.1	рухоме майно	76 304	-	-	-	-	76 304
2.4.2	товари в обороті	114 035	-	-	-	-	114 035
2.4.3	транспорт	4 207	153	-	815 562	-	819 922
2.4.4	майнові права	4 314	-	-	-	-	4 314
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	840 104	379	684 653	2 769 581	26 706	4 321 423

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	410 381	421	291 199	483 908	3 847	1 189 756
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	191 260	-	-	-	-	191 260
1.2	Кредити середнім компаніям	218 660	-	-	-	-	218 660
1.3	Кредити малим компаніям	461	421	-	-	-	882
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	291 199	483 908	3 847	778 954
2	Прострочені, але незнецінені:	286	-	42 840	25 017	103	68 246
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	286	-	21 887	17 740	20	39 933
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	20 944	7 172	83	28 199
2.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	9	91	-	100
2.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	14	-	14
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	386 333	149	687 056	2 718 691	25 179	3 817 408
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	151 650	-	11 490	34 462	-	197 602

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	2 404	621	-	3 025
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	12	-	48 418	40 161	103	88 694
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	4 103	-	70 225	29 132	95	103 555
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	230 568	149	554 519	2 614 315	24 981	3 424 532
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	797 000	570	1 021 095	3 227 616	29 129	5 075 410
5	Резерв під знецінення за кредитами	(273 713)	(131)	(490 973)	(1 994 148)	(25 148)	(2 784 113)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	523 287	439	530 122	1 233 468	3 981	2 291 297

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	597 183	204	314 053	713 202	4 488	1 629 130
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	144 990	-	-	-	-	144 990
1.2.	Нові великі позичальники	280 928	-	-	-	-	280 928
1.3.	Кредити середнім компаніям	166 902	-	-	-	-	166 902
1.4.	Кредити малим компаніям	4 363	204	-	-	-	4 567
1.5.	Інші кредити фізичним особам	-	-	314 053	713 202	4 488	1 031 743
2	Прострочені, але незнецінені:	297	-	19 966	30 429	72	50 764
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	297	-	15 175	20 885	39	36 396
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	4 791	9 527	33	14 351
2.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	-	14	-	14
2.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	3	-	3
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	242 624	175	350 634	2 025 950	22 146	2 641 529

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	34 782	-	20 896	12 902	-	68 580
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	3 572	3 690	-	7 262
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	22 625	-	5 194	8 961	87	36 867
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	14 696	-	18 130	95 939	159	128 924
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	170 521	175	302 842	1 904 458	21 900	2 399 896
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	840 104	379	684 653	2 769 581	26 706	4 321 423
5	Резерв під знецінення за кредитами	(134 182)	(129)	(202 297)	(1 317 092)	(22 134)	(1 675 834)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	705 922	250	482 356	1 452 489	4 572	2 645 589

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2014 та 2013 років

Станом на 31 грудня 2014 р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 78 597 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 1 108 055 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 1 272 729 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 567 822 тис. грн., а також обладнанням справедливою вартістю 14 979 тис. грн. Даний аналіз підготовлений без врахування ефекту перевищення суми очікуваних грошових потоків від забезпечення над балансовою вартістю кредитів станом на 31 грудня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2013 року кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 52 126 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 1 443 143 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 647 215 тис. грн., а також обладнанням справедливою вартістю 21 422 тис. грн. Даний аналіз підготовлений без врахування ефекту перевищення суми очікуваних грошових потоків від забезпечення над балансовою вартістю кредитів станом на 31 грудня 2013 року.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 року, Банк звернув стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості на суму 53 606 тис. грн. (протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року: 64 087 тис. грн.).

Забезпечення у вигляді гарантій представлено гарантією іншого банку, що має кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня, які були отримані як застава по кредитах та авансах, та є гарантіями банку Intesa Sanpaolo S.p.A. Управлінський персонал визначає у кожному окремому випадку, в яких ситуаціях слід брати до уваги гарантії інших банків, що мають кредитний рейтинг не нижче інвестиційного рівня, оцінюючи суму резерву на покриття збитків від зменшення корисності. Станом на 31 грудня 2014 року, управлінський персонал Банку не очікує подання вимоги про відшкодування відповідно до Intesa Sanpaolo S.p.A., так як акціонери прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу (примітка 40), тому відшкодування не визнається у складі активів у цій фінансовій звітності. Одночасно, станом на 31 грудня 2014 р. гарантії банку Intesa Sanpaolo S.p.A. використовуються у розрахунку резервів відповідно до «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», яке затверджене Постановою Національного банку України № 23 від 25 січня 2012 р. («Постанова №23»), тільки для регуляторних цілей. Сума резервів, розрахована у відповідності до Постанови №23, впливає на суму регулятивного капіталу Банку, розрахованого у відповідності до регуляторних вимог НБУ.

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	500 421	101 727
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	500 421	-
1.2	облігації підприємств	-	101 727
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	34	34

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
2.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	34	34
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(156)
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	500 455	101 605

Дані статті 4 Таблиці 10.1 розкривають статтю «Цінні папери в портфелі банку на продаж» Звіту про фінансовий стан.

Станом на 31 грудня 2014 року, Банк класифікував депозитні сертифікати Національного банку України як цінні папери у портфелі Банку на продаж у відповідності до вимог МСБО 39 КЗ 26: при первісному визнанні фінансового активу, який в інших випадках класифікувався б як позика або дебіторська заборгованість, Банк може визначити його як фінансовий актив доступний для продажу відповідно до намірів та інвестиційної стратегії Банку щодо цих цінних паперів.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	500 421	500 421
1.1	державні установи	500 421	500 421
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	500 421	500 421

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	101 727	101 727
1.1	підприємства	101 727	101 727
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(156)	(156)
3	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	101 571	101 571

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(156)	(156)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	156	156
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	-	-

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Рух резервів	Облігації підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2013 року	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(156)	(156)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	(156)	(156)

Таблиця 10.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				2014 рік	2013 рік
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ «Кримська фондова біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	11	11
2	ЗАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління фінансовими ринками	Україна	2	2
3	Кримська міжбанківська валютна біржа	Управління фінансовими ринками	Україна	20	20
4	УТБ «Контрактовий дім УМВБ»	Управління фінансовими ринками	Україна	1	1
5	Усього			34	34

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	9 327	10 822
2	Відшкодування балансової вартості необоротних активів при реалізації	-	(2 045)
3	Збитки від реалізації необоротних активів	-	(40)
4	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	(1 057)	-
5	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	513	-
6	Переведення з категорії будівель та споруд	4 553	-
7	Прибутки від переоцінки	222	590
8	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	13 558	9 327

Дані статті 8 Примітки 11 розкривають статтю «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2014 року, проведена незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство».

В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувалися порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна) та доходний метод (прямої капіталізації).

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Суми доходів і витрат	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	555	-
2	Інші прямі витрати на нерухомість, що не генерують дохід від оренди	(58)	-

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Інформація щодо основних засобів та нематеріальних активів представлена таким чином:

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року	125	301 872	93 913	5 879	3 851	911	629	35 112	231 851	674 143
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	125	306 749	236 236	11 201	10 919	6 467	33 714	35 112	289 713	930 236
1.2	Знос на 31 грудня 2012 року (на 01 січня 2013 року)	-	(4 877)	(142 323)	(5 322)	(7 068)	(5 556)	(33 085)	-	(57 862)	(256 093)
2	Надходження	-	15 150	2	-	-	-	-	23 562	-	38 714
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	937	-	46	-	-	(9 612)	8 629	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	280	1 024	-	2	-	35	(19 008)	17 667	-
5	Вибуття по первісній вартості	-	(5 994)	(22 978)	-	(699)	(453)	(399)	-	(3 674)	(34 197)
6	Вибуття зносу	-	648	21 501	-	565	437	399	-	3 674	27 224
7	Амортизаційні відрахування	-	(14 525)	(24 847)	(993)	(1 272)	(298)	(439)	-	(35 446)	(77 820)
8	Переоцінка	13	7 277	-	-	-	-	-	49	-	7 339
8.1	Переоцінка первісної вартості	13	(6 032)	-	-	-	-	-	49	-	(5 970)
8.2	Переоцінка зносу	-	13 309	-	-	-	-	-	-	-	13 309
9	Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	138	304 708	69 552	4 886	2 493	597	225	30 103	222 701	635 403
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	138	310 153	215 221	11 201	10 268	6 014	33 350	30 103	312 335	928 783
9.2	Знос на 31 грудня 2013 року (на 01 січня 2014 року)	-	(5 445)	(145 669)	(6 315)	(7 775)	(5 417)	(33 125)	-	(89 634)	(293 380)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
10	Надходження	-	-	-	-	-	13	-	16 523	-	16 536
11	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	818	-	94	20	-	(2 320)	1 388	-
12	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	13	1 013	-	-	-	-	(15 483)	14 457	-
13	Переведення до активів групи вибуття	-	(12 450)	(1 352)	-	(42)	(14)	-	(799)	-	(14 657)
14	Вибуття по первісній вартості	-	(77)	(6 311)	(357)	(211)	(819)	(134)	(709)	(3 016)	(11 634)
15	Вибуття зносу	-	77	6 160	289	200	806	117	-	2 932	10 581
16	Амортизаційні відрахування	-	(13 669)	(18 159)	(946)	(932)	(266)	(90)	-	(38 124)	(72 186)
17	Переоцінка	80	27 534	-	-	-	-	-	114	-	27 728
17.1	Переоцінка первісної вартості	80	14 173	-	-	-	-	-	114	-	14 367
17.2	Переоцінка зносу	-	13 361	-	-	-	-	-	-	-	13 361
18	Переведення в інвестиційну нерухомість	-	(4 553)	-	-	-	-	-	-	-	(4 553)
19	Інше	-	-	1	(50)	51	(2)	-	-	-	-
20	Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	218	301 583	51 722	3 822	1 653	335	118	27 429	200 338	587 218
20.1	Первісна (переоцінена) вартість	218	306 724	205 974	10 744	10 016	4 975	33 215	27 429	325 164	924 459
20.2	Знос на 31 грудня 2014 року (на 01 січня 2015 року)	-	(5 141)	(154 252)	(6 922)	(8 363)	(4 640)	(33 097)	-	(124 826)	(337 241)

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо);
- щодо яких є обмеження права власності;
- нематеріальні активи, які створені Банком;
- вилучені з експлуатації.

В 2014р. було класифіковано в необоротні активи, утримувані для продажу приміщення, розташовані в АРК Крим та м. Севастополь та об'єктів основних засобів, які розміщені в них на суму 18 338 тис. грн.

- переведено основних засобів з 3 групи в категорію інвестиційна нерухомості – 4 553 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2014 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає 158 375 тис. грн. (2013: 144 142 тис. грн.):

- основні засоби: 90 961 тис. грн. (2013: 77 698 тис. грн.);
- нематеріальні активи: 34 672 тис. грн. (2013: 34 107 тис. грн.);
- інші необоротні активи: 32 742 тис. грн. (2013: 32 337 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2014 року доходи та витрати, які виникли у результаті переоцінки основних засобів, становлять:

- дохід від переоцінки, визнаний безпосередньо у власному капіталі 30 606 тис. грн. (31 грудня 2013 року: 16 134 тис. грн.);
- витрати від уцінки, визнані у складі адміністративних та інших операційних витрат – (2 877) тис. грн. (31 грудня 2013 року: (8 795) тис. грн.).

Як би будівлі оцінювались за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від зменшення корисності, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2014 і 2013 років становила б 81 269 тис.грн. і 83 782 тис. грн. відповідно.

В процесі розрахунку справедливої вартості земельних ділянок, приміщень, житлової нерухомості, будівель та споруд, а також інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу застосовувався, як результуючий, порівняльний підхід (метод коригування вартості подібного майна).

Порівняльний підхід ґрунтується на аналізі результатів порівнянних пропозиції до продажу подібних об'єктів порівняння. Для кожного об'єкта було вибрано від трьох до п'яти об'єктів порівняння, базуючись на наступних критеріях: місце розташування, тип нерухомості, стан нерухомості, площа та ін.

Коригування застосовані до об'єктів порівняння житлових приміщень (квартир):

- Загальну площу, за формулою: $K = (Sa/Soc)$, де Sa – площа об'єкта порівняння;
- Місце розташування (діапазон від -20% до 20%);
- Торг (-20%);
- Коригування на знецінення (-12,46%).

Коригування застосовані до об'єктів порівняння комерційних приміщень (будівель):

- Загальну площу, за формулою: $K = (Sa/Soc)^{0,1}$, де Sa – площа об'єкта порівняння;
- Місце розташування (діапазон від -20% до 20%);
- Торг (-20%);
- Коригування на знецінення (-12,46%).

Коригування застосовані до об'єктів порівняння земельних ділянок:

- Загальну площу, за формулою: $K = (Sa/Soc)^{0,1}$, де Sa – площа об'єкта порівняння;
- Наявність комунікацій (діапазон від -15% до 15%);

- Місце розташування (діапазон від -20% до 20%);
- Торг (-20%);
- Коригування на знецінення (-12,46%).

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	6 660	3 159
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	4 699	5 607
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	17 292	20 376
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	2 177	861
5	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	24 120	12 227
6	Інші фінансові активи	887	882
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 690)	(1 719)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	52 145	41 393

За статтею «Грошові кошти з обмеженим правом користування» вказано накопичувальний рахунок банку в Національному банку України в сумі 2 153 тис. грн. (2013 рік – 859 тис. грн.) та кошти в розрахунках інших банків у сумі 24 тис. грн. (2013 рік – 2 тис. грн.)

Дані статті 8 таблиці 13.1 розкривають статтю Інші фінансові активи Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(725)	(125)	(869)	(1 719)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(1 760)	(160)	5	(1 915)
3	Списання безнадійної заборгованості	10	95	-	105
4	Курсові різниці по резервам	(161)	-	-	(161)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(2 636)	(190)	(864)	(3 690)

Сума залишків статті 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 розкривають статтю «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядків 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2014 року що складає 86 тис.грн.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходами	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2013 року	(366)	(464)	(770)	(1 600)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(387)	161	(99)	(325)
3	Списання безнадійної заборгованості	28	178	-	206
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	(725)	(125)	(869)	(1 719)

Сума залишків статті 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 розкривають статтю «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядків 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2013 року, що складає 168 тис. грн.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	3 994	3 677	17 292	2 177	24 120	5	51 265
1.1	Юридичні особи	-	3 677	-	-	24 120	-	27 797
1.2	Фізичні особи	3 994	-	17 292	-	-	5	21 291
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	2 177	-	-	2 177
2	Прострочена, але незнецінена:	-	659	-	-	-	-	659
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	659	-	-	-	-	659
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	2 666	363	-	-	-	882	3 911
3.1	Із затримкою платежу до	24	79	-	-	-	-	103

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	31 днів							
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	20	203	-	-	-	-	223
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4	43	-	-	-	88	135
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 716	34	-	-	-	-	1 750
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	902	4	-	-	-	794	1 700
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	6 660	4 699	17 292	2 177	24 120	887	55 835
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(2 636)	(190)	-	-	-	(864)	(3 690)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	4 024	4 509	17 292	2 177	24 120	23	52 145

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	2 419	5 002	20 375	861	12 227	4	40 888
1.1	Юридичні особи	-	5 002	-	-	12 227	2	17 231
1.2	Фізичні особи	2 419	-	20 375	-	-	2	22 796
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	861	-	-	861
2	Прострочена, але незнецінена:	-	382	-	-	-	-	382
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	382	-	-	-	-	382
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	740	223	1	-	-	878	1 842
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	59	1	-	-	8	68
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	6	77	-	-	-	7	90
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	63	60	-	-	-	-	123
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1	23	-	-	-	173	197
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	670	4	-	-	-	690	1 364

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	3 159	5 607	20 376	861	12 227	882	43 112
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(725)	(125)	-	-	-	(869)	(1 719)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 434	5 482	20 376	861	12 227	13	41 393

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	203	435
2	Передоплата за послуги	13 863	12 265
3	Дорогоцінні метали	24 805	16 662
4	Інші активи	1 942	2 894
5	Резерв під інші активи	(343)	(1 427)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	40 470	30 829

Дані статті 6 Таблиці 14.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(409)	(1 018)	(1 427)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом року	404	680	1 084
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(5)	(338)	(343)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2013 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2013 року	(488)	(26)	(514)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	79	(992)	(913)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	(409)	(1 018)	(1 427)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	107 622	74 653
1.1	Основні засоби	21 336	-
1.2	Інші активи	86 286	74 653
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	107 622	74 653

Дані статті 2 Примітки 15 розкривають статтю «Необоротні активи, утримувані для продажу» Звіту про фінансовий стан.

До складу необоротних активів, утримуваних для продажу, включаються об'єкти заставного майна (земельні ділянки, нежитлові приміщення), на яке банком було звернено стягнення відповідно до законодавства України, та власна нерухомість, у якій розташовувались відділення Банку на території Автономної Республіки Крим та м. Севастополя, в сумі 21 336 тис. грн, які були закриті у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 06.05.2014 №260 «Про відкликання та анулювання банківських ліцензій та генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій окремих банків і закриття банками відокремлених підрозділів, що розташовані на території Автономної Республіки Крим і міста Севастополя».

Очікується вибуття даних активів шляхом продажу. Протягом 2014 року дооцінка, яка виникла у результаті переоцінки, визнана у складі інших операційних доходів, становить 5 732 тис. грн.

Протягом 2013 року, результати від зменшення корисності, які виникли у результаті переоцінки і визнані у складі адміністративних та інших операційних доходів становлять 945 тис. грн.

Оцінка справедливої вартості необоротних активів, утримуваних для продажу, станом на 31.12.2014 року проведена незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство».

Примітка 16. Кошти банків

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	912	2 896
2	Кредити, що отримані:	236 591	80 444
2.1	Короткострокові	236 591	80 444
3	Усього коштів інших банків	237 503	83 340

Дані статті 3 Примітки 16 розкривають статтю «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан.

До складу рядка 2 «Кредити отримані» включені нараховані витрати в сумі 63 тис.грн. (2013 рік – 517 тис.грн.).

Станом на 31 грудня 2014 і 2013 років кошти банків у сумі 236 591 тис. грн. і 80 444 тис. грн. відповідно, були представлені заборгованістю перед Материнською компанією Інтеза Санпаоло С.п.А., що являє собою значну концентрацію.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	6 844	7 600
1.1	Поточні рахунки	6 644	7 427
1.2	Строкові кошти	200	173
2	Інші юридичні особи	1 358 527	900 901
2.1	Поточні рахунки	713 724	412 399
2.2	Строкові кошти	644 803	488 502
3	Фізичні особи:	2 111 108	2 136 533
3.1	Поточні рахунки	1 202 733	769 676
3.2	Строкові кошти	908 375	1 366 857
4	Усього коштів клієнтів	3 476 479	3 045 034

Дані статті 4 Таблиці 17.1 розкривають статтю «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан

До рядків 1 «Державні та громадські організації» та 2 «Інші юридичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат у розмірі 7 989 тис. грн. (2013 рік – 6 753 тис. грн.).

До рядка 3 «Фізичні особи» включені залишки за рахунками нарахованих витрат коштів на вимогу фізичних осіб 594 тис. грн., (2013 рік – 124 тис. грн.) та строкових коштів фізичних осіб – 22 854 тис. грн., (2013 рік – 40 746 тис. грн.)

За станом на 31.12.2014 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території обліковувались кошти клієнтів, зокрема на території Автономної Республіки Крим – 2 467 тис. грн., Донецької області – 24 521 тис. грн., Луганської області – 30 158 тис. грн.

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості коштів клієнтів (за виключенням субординованого боргу) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 2014 і 2013 років кошти 3 і 6 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Вид економічної діяльності	2014 рік		2013 рік	
		сума	%	сума	%

1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	48	0,01%	72	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	2 841	0,08%	4 938	0,16%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	150 681	4,33%	64 035	2,10%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	380 796	10,95%	261 336	8,58%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 063	0,32%	15 238	0,50%
6	Фізичні особи	2 111 108	60,73%	2 136 533	70,16%
7	Переробна промисловість	316 286	9,10%	230 635	7,57%
8	Фінансова і страхова діяльність	322 322	9,27%	180 255	5,92%
9	Інші	181 334	5,21%	151 992	5,00%
10	Усього коштів клієнтів	3 476 479	100,00%	3 045 034	100,00%

За станом на 31 грудня 2014 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 126 846 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 111 297 тис. грн. ;
- під забезпечення за гарантіями 15 549 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2013 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 69 832 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 56 322 тис. грн. ;
- під забезпечення за гарантіями 13 510 тис. грн.

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	1	1
2	Усього	1	1

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» станом на 31.12.2014 відсутні.

Дані статті 2 Примітки 18 розкривають статтю «Боргові цінні папери, емітовані банком» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2014 р.	1 496	165	247	1 908
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	313	14	86	413
3	Погашення заборгованості	-	(165)	(271)	(436)
4	Збільшення резерву за рахунок курсової різниці	708	-	-	708
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 р.	2 517	14	62	2 593

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2014 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 60 тис.грн.;
- за господарськими договорами в сумі 2 тис.грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань:

- за податковими процесами в сумі 14 тис.грн.

Дані статті 2 Таблиці 19.1 розкривають статтю «Відрахування до резервів за зобов'язаннями» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Дані статті 5 Таблиці 19.1. розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2013 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2013 р.	2 996	165	1 245	4 406
2	(Зменшення) резерву під знецінення протягом року	(1 531)	-	(382)	(1 913)
3	Погашення заборгованості	-	-	(616)	(616)
4	Збільшення резерву за рахунок курсової різниці	31	-	-	31
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 р.	1 496	165	247	1 908

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2013 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» може мати в майбутньому наступні зобов'язання:

- за трудовими договорами в сумі 30 тис. грн.;
- за господарськими договорами в сумі 217 тис. грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 165 тис. грн.

Дані статті 2 Таблиці 19.2 розкривають статтю «Відрахування до резервів за зобов'язаннями» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Дані статті 5 Таблиці 19.2. розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	90 557	80 668
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	267	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	1 155	939
4	Розрахунки за конверсійними операціями	20 539	5 986
5	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	-	3
6	Інші нараховані зобов'язання	529	407
7	Усього інших фінансових зобов'язань	113 047	88 003

Дані статті 7 Примітки 20 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 21. Інші зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	13 583	11 182
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	18 025	17 817
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	4 485	5 518
4	Доходи майбутніх періодів	2 149	2 497
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	6 224	7 451
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	567	785
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	4 951	4 920

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
8	Інші	876	730
9	Усього	50 860	50 900

Дані статті 9 Примітки 21 розкривають статтю «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 22. Субординований борг

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік	Номінальна % ставка на 31.12.2014	Ефективна % ставка на 31.12.2014	Ефективна % ставка на 31.12.2013	Дата отримання	Дата погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	222 337	112 702					
	Отриманий кредит	47 306	23 979	5,6288	5,6288	5,5831	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	63 074	31 972	5,6288	5,6288	5,5831	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	70 959	35 969	5,6288	5,6288	5,5831	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	40 998	20 782	5,6288	5,6288	5,5831	07.08.2006	31.07.2016
2	Нараховані відсотки по субординованом у боргу, у тому числі:	6 252	6 393					
	Нараховані відсотки за кредитом	1 330	1 360	-	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 774	1 814	-	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 995	2 040	-	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 153	1 179	-	-	-	-	-
	Усього	228 589	119 095					

Відсотки за використання кредиту, залученого на умовах субординованого боргу, нараховуються щомісяця, але виплачуються на підставі письмового повідомлення інвестора.

Дані статті 3 Примітки 22 розкривають статтю «Субординований борг» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 23. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2013 року	1 624 000	1 010 686	787 112	870	1 798 668
2	Внески за акціями нового випуску	12 500	7 250	734 353	-	741 603
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року (залишок на 1 січня 2014 року)	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років номінальна вартість однієї акції – 0,58 грн. Протягом 2013 року, у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 21.03.2013 року №1/2013, здійснено збільшення статутного фонду Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості на 12 500 тис. штук за рахунок додаткових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 19.06.2013 року № 10701050055003106.

Станом на 31 грудня 2014 р. регулятивний капітал Банку був меншим ніж статутний капітал, що не відповідає вимогам Статті 32 Закону України “Про банки і банківську діяльність.” Протягом 2015 р. згідно з рішенням Зборів Акціонерів № 4/2014 від 28 листопада 2014 р. було зроблено внесок до капіталу у сумі 615,000 тисяч гривень

Кількість акцій, об’явлених до випуску (тимчасове свідоцтво №159/1/2014-Т, дата реєстрації 26.12.2014) – 10 000 000 шт.; За станом на 31.12.2014 реєстрація збільшення статутного капіталу не завершена.

Акціонери Банку, власники привілейованих акцій, мають право:

– брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку в розмірі, вказаному на привілейованих акціях, незалежно від розміру чистого прибутку, отриманого Банком у відповідному році;

– привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.

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

Примітка 24. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 24.1. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Елементи сукупного доходу, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки:			
1	Залишок на 1 січня	215 411	204 509
2	Переоцінка основних засобів	30 557	13 521
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	30 606	16 134
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(49)	(2 613)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(5 792)	(2 619)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	240 176	215 411

Примітка 24.2. Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:			
1	Залишок на 1 січня	(436)	261
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	532	(855)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	532	(855)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів у портфелі банку на продаж	(96)	158
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	-	(436)

Примітка 25. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх контрактного погашення

<i>(у тисячах гривень)</i>								
Рядок	Найменування статті	При- мітки	2014 рік			2013 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	988 572	-	988 572	876 931	-	876 931
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		-	-	-	110 524	-	110 524
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 726	-	2 726	2 898	-	2 898
4	Кошти в інших банках	8	200	-	200	223 327	-	223 327
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 370 728	920 569	2 291 297	1 652 059	993 530	2 645 589
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	500 455	-	500 455	101 605	-	101 605
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	13 558	13 558	-	9 327	9 327
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 672	-	1 672	1 558	-	1 558
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	30 672	556 546	587 218	28 634	606 769	635 403
10	Інші фінансові активи	13	52 145	-	52 145	41 393	-	41 393
11	Інші активи	14	40 470	-	40 470	30 829	-	30 829
12	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	107 622	-	107 622	74 653	-	74 653
13	Усього активів		3 095 262	1 490 673	4 585 935	3 144 411	1 609 626	4 754 037
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	При- мітки	2014 рік			2013 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	Кошти банків	16	237 503	-	237 503	83 340	-	83 340
15	Кошти клієнтів	17	3 472 434	4 045	3 476 479	3 020 620	24 414	3 045 034
16	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	-	1	1	-	1
17	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	1 673	-	1 673
18	Відстрочені податкові зобов'язання		-	4 376	4 376	-	5 247	5 247
19	Резерви за зобов'язаннями	19	2 593	-	2 593	1 908	-	1 908
20	Інші фінансові зобов'язання	20	112 937	110	113 047	87 889	114	88 003
21	Інші зобов'язання	21	50 860	-	50 860	50 900	-	50 900
22	Субординований борг	22	116 632	111 957	228 589	6 394	112 701	119 095
23	Усього зобов'язань		3 992 960	120 488	4 113 448	3 252 725	142 476	3 395 201

Кошти клієнтів включають строкові депозити фізичних осіб (Примітка 17). Відповідно до чинного законодавства України, Банк зобов'язаний видати вклад або його частину на першу вимогу вкладника незалежно від виду вкладу (вклад на вимогу або строковий вклад). У разі пред'явлення вкладником вимоги повернути вклад достроково, Банк зобов'язаний видати вклад протягом строку, встановленому у договорі банківського вкладу або у внутрішніх правилах Банку, які є невід'ємною частиною договору банківського вкладу. У разі ж, якщо такий строк не визначений договором банківського вкладу або внутрішніми правилами Банку, Банк зобов'язаний повернути вклад на вимогу вкладника протягом 7 днів від дня пред'явленням вкладником такої вимоги (відповідно до ч. 2 ст. 530 Цивільного кодексу України). Однак, Банк не очікує, що багато клієнтів вимагатимуть повернення раніше дати закінчення строку договору. Зазначені сальдо відображені за їх строком контрактного погашення згідно договору.

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
Процентні доходи:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	508 296	542 024
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	22 384	17 391
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	1 751
4	Кошти в інших банках	534	1 428
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	436	1 016
6	Усього процентних доходів	531 650	563 610
Процентні витрати:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(58 091)	(32 071)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(4 744)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(123 602)	(202 686)
10	Строкові кошти інших банків	(7 211)	(11 909)
11	Поточні рахунки	(116 600)	(64 298)
12	Інші	(9 577)	(6 394)
13	Усього процентних витрат	(315 081)	(322 102)
14	Чистий процентний дохід	216 569	241 508

Дані статті 14 Примітки 26 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	137 255	156 266
2	Комісійні доходи банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 945	3 759
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	3 189	3 476
4	За надані послуги страхового агента	20 144	16 224
5	Комісійні доходи за сплату чеків TaxFree	483	264
6	Операції з цінними паперами	62	97
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	15 574	14 225
8	Гарантії надані	597	746
9	Інші	339	533
10	Усього комісійних доходів	181 588	195 590
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
11	Розрахунково-касові операції	(10 617)	(7 467)
12	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(1 938)	(2 817)
13	Документарні операції банку	(29 442)	(189)

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
14	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціям з пластиковими картками	(5 709)	(6 147)
15	Усього комісійних витрат	(47 706)	(16 620)
16	Чистий комісійний дохід	133 882	178 970

Дані статті 10 та статті 15 Примітки 27 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	709	231
2	Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами (дохід від купівлі-продажу валют на умовах СПОТ)	97	-
3	Отримані штрафи і пені	5 450	9 189
4	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	3 922	3 269
5	Дохід від інкасації грошових коштів	408	497
6	Дохід у вигляді дивідендів	100	115
7	Нестача віднесена на винних осіб	1 353	2 032
8	Інші	473	1 549
9	Усього операційних доходів	12 512	16 882

Дані статті 9 Примітки 28 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	259 590	258 077
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	11 831	9 475
3	Амортизація основних засобів	34 062	42 374
4	(Зменшення) / збільшення корисності основних засобів при переоцінці	(2 877)	7 850
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	38 124	35 446
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	90 745	94 853
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	34 378	28 926
8	Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	167	2 214
9	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	2 738	3 294

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
10	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 466	3 411
11	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	1 397	2 408
12	Професійні послуги	12 247	19 030
13	Витрати на маркетинг та рекламу	1 529	1 384
14	Витрати на охорону	9 035	11 383
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	35 650	25 918
16	Інші	1 593	1 078
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	533 675	547 121

Дані статті 17 Примітки 29 розкривають статтю «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	219	1 673
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	(6 758)	38 279
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(6 758)	38 279
3	Усього витрати на прибуток	(6 539)	39 952

Дані статті 3 Таблиці 30.1 розкривають статтю «Витрати на податок на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(918 138)	(290 759)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(165 265)	(55 244)
3	Вплив постійних податкових різниць	20 544	21 788
4	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	138 182	73 408
5	Витрати з податку на прибуток	(6 539)	39 952

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2013	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	31 грудня 2014
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	82 688	102 627	-	185 315
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	248 376	143 482	-	391 858
1.3	Кошти банків	7 932	(4 077)	-	3 855
1.4	Резерви за зобов'язаннями	5 258	947	-	6 205
1.5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(142)	(55)	(96)	(293)
1.6	Інші активи	566	160	-	726
1.7	Кошти клієнтів	(111)	(40)	-	(151)
1.8	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(11 113)	7 578	(5 792)	(9 327)
1.9	Резерв під знецінення відстрочених податкових активів	(338 701)	(243 863)	-	(582 564,0)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(5 247)	6 759	(5 888)	(4 376)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(5 247)	-	-	(4 376)

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2012	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	31 грудня 2013
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	151 889	(69 201)	-	82 688
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	140 211	108 165	-	248 376
1.3	Кошти банків	6 879	1 053	-	7 932
1.4	Резерви за зобов'язаннями	5 440	(182)	-	5 258
1.5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 307	(1 607)	158	(142)
1.6	Випущені цінні папери	415	(415)	-	-
1.7	Інші активи	402	164	-	566
1.8	Кошти клієнтів	182	(293)	-	(111)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	31 грудня 2012	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	31 грудня 2013
1	2	3	4	5	6
1.9	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(5 939)	(2 555)	(2 619)	(11 113)
1.10	Резерв під знецінення відстрочених податкових активів	(265 293)	(73 408)	-	(338 701)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	35 493	(38 279)	(2 461)	(5 247)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	36 725	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 232)	-	-	(5 247)

Примітка 31. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Збиток що належить власникам простих акцій банку	(911 599)	(330 711)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(911 599)	(330 711)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 635 000	1 629 212
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований збиток на одну просту акцію	(0,56)	(0,20)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10

Примітка 32. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	157	-	157
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(157)	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець дня 31	-	-	-	-

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
	грудня				

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

Майже кожному напрямку діяльності Банку властиві ризики, для мінімізації яких у Банку діє система управління ризиками, що функціонує відповідно до внутрішніх Положень Банку, вимог і рекомендацій НБУ. Система внутрішніх політик Банку встановлює засади системи управління шляхом визначення процесів, лімітів, відповідних функцій і обов'язків. У політиках також вказані ліміти ризику і принципи прийняття ризику в розрізі видів діяльності, визначені необхідні дії на випадок перевищення лімітів.

Після реорганізації Банку у відповідності до вимог Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А. було запроваджено розподіл обов'язків і відповідальності між бізнес-підрозділами і підрозділами з управління ризиками зі створенням автономного Головного управління ризик-менеджменту.

Головне управління ризик-менеджменту відповідає за:

- запровадження і розробку методології та процесів для систем визначення граничного розміру кредитного ризику (згідно з вимогами Материнської компанії та правилами управління);
- проведення ефективної оцінки ризиків та моніторинг якості кредитного портфелю;
- мінімізацію збитків Банку шляхом запровадження відповідних заходів, згідно з кожним конкретним випадком, для стягнення відповідної дебіторської заборгованості;
- виявлення ринкових і операційних ризиків та впровадження належних заходів, спрямованих на належну мінімізацію ризиків.

Вищезазначені функції виконуються:

- Департаментом управління ризиками, який проводить моніторинг кредитного, ринкового та операційного ризиків і звітує керівництву Банку та Материнській компанії, а також здійснює розрахунок кредитних умов та оцінку ризику кожного нового продукту;
- Департаментом андеррайтингу, який повинен забезпечити належний процес авторизації роздрібних та корпоративних кредитів для Банку в цілому, належний процес моніторингу та досудового дистанційного стягнення заборгованості за роздрібними та корпоративними кредитами і, разом з головним управлінням бізнесу, допомагає у процесі визначення роздрібних кредитних продуктів.

Основний принцип роботи головного управління ризик-менеджменту полягає у забезпеченні повного розподілу обов'язків між бізнес-підрозділами та підрозділам управління ризиками, відповідно до якого бізнес-підрозділи отримують кредитні заявки/продукти, яким властивий кредитний ризик, а Управління самостійно аналізує і 1) приймає рішення на своєму рівні компетенції; 2) надає первинну оцінку відповідному дорадчому органу, якщо сума кредитної заявки перевищує його рівень компетенції.

Окрім головного управління ризик-менеджменту, моніторинг та управління ризиками Банку здійснюється також наступними комітетами.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в Банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (далі – КУАП) та Кредитний Комітет (у тому числі Засідання з якості активів).

Основною метою КУАП є захист власного капіталу Банку та оптимізація його розміщення, узгодження активів та пасивів Банку, беручи до уваги цінову структуру та профіль строку виплати, згідно з законодавством або відповідними внутрішніми положеннями, а також з інструкціями Материнської компанії.

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

- регулярний моніторинг та оцінка структури балансу;
- очікувана дохідність в порівнянні з діючими бізнес-напрямами;
- оцінка загального стану ринку, оцінка Банку в порівнянні з конкурентами;
- затвердження строків та умов нових фінансових продуктів, або зміна строків та умов існуючих продуктів;
- визначення Політики та лімітів, згідно з положеннями Групи, для управління ризиками: ринковими, зміни відсоткової ставки, ліквідності, ризиком зміни курсів валют та операційними ризиками;
- моніторинг дотримання лімітів (внутрішні та зовнішні вимоги).

Кредитний Комітет є найвищим органом з кредитних питань у межах, встановлених Спостережною Радою Банку, його обов'язки та завдання включають щонайменш наступне:

- встановлювати та періодично переглядати кредитну політику;
- щоквартально переглядати документацію з управління ризиком;
- регулярно переглядати кредитну інструкцію, включаючи її принципи та політику (в тому числі розподіл повноважень), пропонуючи, за необхідності, Спостережній Раді будь-які зміни до них;
- визначати максимальний ризик за ринковим сегментом, сферою, продуктами, строками, валютами;
- обговорювати та приймати рішення щодо кредитних пропозицій у межах суми, встановленої/визначеної Спостережною Радою Банку;

Рішення Кредитного Комітету є обов'язковими та фіксуються в протоколі Кредитного Комітету. Схвалені пропозиції є дійсними з дати того Комітету, на якому вони були затверджені;

Протокол Кредитного Комітету направляється до головного управління іноземних дочірніх банків – Кредитного Департаменту.

Засідання з якості активів є розширеним засіданням Кредитного Комітету та має за мету прийняття необхідних заходів для запобігання та зниження кредитних втрат. Засідання з якості активів досліджує кредитний портфель та його якість, рекомендує методологію класифікації боржника та відповідає за рейтингову систему Банку.

Засідання з якості активів виконує наступні завдання:

- схвалення/відхилення та зміна ризик-класифікації боржника;
- вжиття необхідних заходів, пов'язаних з простроченими кредитами, включаючи формування резервів, списання та реалізацію активів;
- оцінювання регулярних дій та заходів, прийнятих для управління простроченими кредитами;
- пропонування Спостережній Раді політики, пов'язаної з прийняттям забезпечення по кредитах.

Рішення Засідання з якості активів повідомляються Спостережній Раді щонайменш щоквартально. Протокол Засідання з якості активів включає протокол Кредитного Комітету та має бути направлений до Головного Управління Іноземних Дочірніх Банків – Кредитного Департаменту – Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А.

Ризик-менеджмент вважається важливою складовою комплексного управління діяльністю Банку. Тому, перед виконанням будь-якої значної, в плані об'єму, транзакції, вона аналізується на предмет виявлення окремих ризиків, що можуть відбутися у випадку її здійснення, а також її вплив на усі сфери діяльності Банку, зокрема, на структуру його активів та пасивів, фінансові результати, прибутковість діяльності, якість його активів, відповідність вимогам НБУ.

Беручи до уваги те, що ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» є, в основному, роздрібним банком, основні ризики, що властивими його операціям, пов'язані з кредитним ризиком, ліквідністю, змінами ринкових відсоткових ставок та валютних курсів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ризик невиконання позичальником (контрагентом Банку) кредитних зобов'язань (тобто ризик того, що сплата позичальником відсотків і основного боргу за кредитними операціями проводитиметься з відхиленнями від умов кредитної угоди або взагалі не проводитиметься).

Управління здійснюється шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на отримання максимально можливих прибутків при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу.

Постійний моніторинг кредитного портфелю на етапі супроводження кредитних проектів здійснюється шляхом забезпечення належного контролю своєчасності сплати процентів і погашення основної суми боргу, аналіз фінансового стану позичальників та цільового використання кредитних коштів.

Метою діяльності Банку у сфері управління кредитним ризиком є створення методології кредитної роботи, максимально сприятливої для клієнтів, що забезпечує Банку високий рівень якості кредитного портфеля.

Основні напрямки, що застосовуються в роботі Банку в сфері управління кредитним ризиком:

- вдосконалення діючих стандартів кредитування;
- моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;
- оцінка кредитоспроможності за напрямками: контрагент, галузь, конкуренти тощо;
- розмежування повноважень щодо прийняття кредитного рішення в залежності від розміру кредиту та величини потенційного ризику;
- розвиток підрозділу ризик-менеджменту Банку, що відповідає за роботу з проблемними кредитами та службою безпеки;
- диверсифікація кредитного портфелю – розміщення коштів у значній кількості контрагентів по можливості у різних сферах діяльності з метою унеможливлення одночасного дефолту значної кількості контрагентів, вкладення коштів у різні активи замість концентрації вкладень лише в одному або декількох з можливих інструментів;
- встановлення лімітів розміщення коштів у одного контрагента (ліміт концентрації) в залежності від його фінансового стану і обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- кредитування під ліквідну заставу, що дозволяє значно зменшити обсяги кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, перевірка заставного майна в Державному реєстрі обтяження рухомого майна.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфелю, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків.

Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальника – юридичної особи передбачає попередню оцінку кредитоспроможності, аналіз фінансового стану, оцінку внутрішнього та зовнішнього середовища, аналіз позиції на ринку, прогноз грошових потоків, оцінку надійності та кредитної історії, а також оцінку ліквідності забезпечення кредитної операції. Банком проводиться оцінка всіх факторів, що впливають на виникнення ризику, на підставі якісних та кількісних показників згідно з відповідними внутрішньобанківськими методиками оцінки кредитного ризику за короткостроковими та довгостроковими кредитами. За результатами такого аналізу та оцінки визначається категорія кредитної операції, складається карта кредитних ризиків позичальника, що дає повну характеристику всіх можливих ризиків бізнесу позичальника та відображає комплексну оцінку ймовірності невиконання позичальником взятих на себе зобов'язань, а також ступінь ризику співпраці з контрагентом.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальників – фізичних осіб здійснюється шляхом оцінки кредитоспроможності позичальника, аналізу його фінансового стану, оцінки якості та достатності забезпечення кредитної операції, згідно з методикою проведення оцінки фінансового стану позичальників – фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців. За результатами проведеної роботи фахівцями Банку

складається оцінка фінансового стану позичальника, визначається категорія кредитної операції.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника Банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському ринку. В залежності від результатів оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

Для забезпечення диверсифікації кредитного портфелю відповідні підрозділи Банку встановлюють гнучкі ліміти на всі напрямки кредитування.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями, чутливими щодо зміни процентних ставок, курсів валют та інших ринкових факторів ризику, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін.

Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. При управлінні ринковим ризиком Банк використовує рекомендації Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А., що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

Материнська компанія проводить постійний моніторинг ринкового ризику, на який наражається Банк, у межах політики та процедур встановлених Групою Інтеза Санпаоло С.п.А.

Валютний ризик

Валютний ризик – це ризик негативних змін відкритих валютних позицій в результаті коливань валютних курсів, що має потенційний вплив на надходження та капітал Банку.

Валютний ризик безпосередньо впливає на Звіт про фінансовий стан та Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, оскільки активи і пасиви, обліковуються в іноземних валютах, потрібно перераховувати у валюту звітності на кожну звітну дату.

Основним інструментом управління валютним ризиком у Банку є лімітування. Банк застосовує цей інструмент шляхом встановлення лімітів: на загальну відкриту валютну позицію по Банку; ліміти валютної позиції у розрізі валют та субліміти. Система внутрішніх лімітів дозволяє комплексно та адекватно управляти величиною валютного ризику за допомогою прийнятих у Банку принципів ризик-менеджменту.

Для управління валютним ризиком у Банку встановлені ліміти та субліміти на підрозділи Банку у відповідності до вимог НБУ. Такі ліміти необхідні для запобігання неочікуваних збитків від значних коливань валютних курсів.

В Банку встановлені наступні ліміти:

Внутрішні позиційні ліміти:

- Ліміти по всім валютам
- Ліміти по доларам США
- Ліміти по євро

Внутрішні позиційні субліміти:

- Субліміти по неторговим операціям (готівка)
- Субліміти по банківським металам

VaR ліміт

Ліміти НБУ по валютній позиції:

- Ліміт довгої валютної позиції
- Ліміт короткої валютної позиції

Валютний ризик контролюється щоденним моніторингом відкритої валютної позиції та інших макроекономічних показників. Розрахунок і контроль за дотримання лімітів здійснюється Департаментом управління ризиками.

Відділ управління ринковими та операційними ризиками надає різним підрозділам оновлену інформацію щодо чутливості Банку до валютного ризику, і у разі значного погіршення ринкової ситуації, негайно повідомляє департамент управління ризиками Інтеза Санпаоло, який приймає необхідні дії та негайно інформує Раду Правління Групи Інтеза Санпаоло С.п.А.

Департамент управління ризиками :

- щоденно аналізує відкриту валютну позицію Банку;
- визначає допустимий рівень ризику по відкритій валютній позиції та встановлює ліміти на відкриту валютну позицію;
- ініціює перегляд політики Банку щодо зміни лімітів у разі погіршення ринкових умов;
- контролює дотримання встановлених лімітів уповноваженими підрозділами Банку.

Комітет з управління активами та пасивами:

- затверджує встановленні ліміти;
- приймає відповідні рішення, якщо встановленні ліміти перевищують гранично допустимі значення.

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування валюти	Станом на 31.12.2014			Станом на 31.12.2013		
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долари США	1 318 760	1 734 224	(415 465)	864 996	1 044 500	(179 504)
2	Євро	136 743	211 013	(74 270)	85 954	131 371	(45 417)
3	Фунт стерлінгів	736	942	(206)	2 309	534	1 775
4	Інші	39 653	38 634	1 019	42 088	37 609	4 479

5	Усього	1 495 891	1 984 814	(488 922)	995 347	1 214 014	(218 667)
---	--------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------	-----------

Таблиця 33.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2013 (на кінець дня)	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	(83 093)	(83 093)	(8 975)	(8 975)
2	Послаблення долара США на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	83 093	83 093	8 975	8 975
3	Зміцнення євро на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	(14 854)	(14 854)	(2 271)	(2 271)
4	Послаблення євро на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	14 854	14 854	2 271	2 271
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	(41)	(41)	89	89
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	41	41	(89)	(89)
7	Зміцнення інших валют на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	204	204	224	224
8	Послаблення інших валют на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	(204)	(204)	(224)	(224)

Таблиця 33.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2013 (на кінець дня)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	39 642	39 642	(9 051)	(9 051)

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2014 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2013 (на кінець дня)	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
2	Послаблення долара США на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	164 916	164 916	9 051	9 051
3	Зміцнення євро на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	1 444	1 444	(3 725)	(3 725)
4	Послаблення євро на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	25 719	25 719	955	955
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	9	9	117	117
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	75	75	(63)	(63)
7	Зміцнення інших валют на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	328	328	656	656
8	Послаблення інших валют на 20 % (31 грудня 2013 року: 5%)	(142)	(142)	174	174

Ризик зміни процентної ставки

Для оцінки та управління ризиком зміни відсоткової ставки Банк використовує наступну методологію оцінки ризику відсоткової ставки: очікувані майбутні грошові потоки відображаються у різних періодах часу із застосуванням зміни відсоткової ставки в базисних пунктах до активів та пасивів чутливих до зміни відсоткової ставки.

Комітет з управління фінансовим ризиком Групи Інтеза Санпаоло С.п.А. затвердив ліміт чутливості чистого процентного доходу (+ 100 bp) в розмірі +/- 10,0 млн. євро. Ліміт адаптований Банком та входить до процесу управління процентним ризиком банківського портфелю.

Гнучкість управління процентним ризиком обмежується кількома основними факторами:

- міркуваннями ліквідності – необхідністю підтримання та наявності обсягу ліквідних коштів;
- ціновою конкуренцією з боку інших банків за кредитними та депозитними операціями;

- складністю формування прогнозу щодо руху ставок на фінансовому ринку України.

Для зниження впливу процентного ризику на Банк, виконуються наступні дії:

- прогнозує зміну процентних ставок;
- щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів;
- щомісяця розраховує та аналізує динаміку чистої процентної маржі;
- розраховує та здійснює моніторинг суттєвості розривів між активами та пасивами, чутливих до зміни процентних ставок;
- щомісяця здійснює моніторинг ринкових процентних ставок по фінансовим інструментам, та співвідноситься з позицією банків конкурентів.

Банком на основі процедур, затверджених Материнською компанією, надаються відповідні звіти на засідання Правління Банку та Спостережної Ради.

У разі погіршення ринкової ситуації відділ управління ринковими та операційними ризиками разом з департаментом управління ризиками Інтеза Санпаоло С.п.А. здійснює постійний моніторинг сигналів погіршення ринкової ситуації та уразливості Банку до ризику.

Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2014 та 2013 років не беруться до розрахунку фінансові активи та фінансові зобов'язання, які не є чутливими до змін процентної ставки, а саме: кошти обов'язкових резервів Банку в Національному банку України; інші фінансові активи; інші фінансові зобов'язання.

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	2014 рік					
1	Усього фінансових активів	2 149 666	462 140	247 949	920 569	3 780 324
2	Усього фінансових зобов'язань	2 719 623	748 296	358 652	116 002	3 942 573
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(569 957)	(286 156)	(110 703)	804 567	(162 249)
	2013 рік					
4	Усього фінансових активів	1 319 424	334 649	574 473	1 619 029	3 847 575
5	Усього фінансових зобов'язань	1 738 731	1 219 237	265 186	24 316	3 247 470
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(419 307)	(884 588)	309 287	1 594 713	600 105

Таблиця 33.4.1 Аналіз процентного ризику для зобов'язань з плаваючими процентними ставками

У таблиці нижче наведено аналіз чутливості прибутку до оподаткування та власного капіталу до процентного ризику. Аналіз проведено для активів та зобов'язань з плаваючими процентними ставками.

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	За рік, що закінчився 31.12.2014		За рік, що закінчився 31.12.2013	
		Збільшення процентної ставки на 1%	Зменшення процентної ставки на 1%	Збільшення процентної ставки на 1%	Зменшення процентної ставки на 1%
1	2	3	4	5	6
1	Субординований борг	(2 223)	2 223	-	-
2	Чистий вплив на прибуток до оподаткування та капітал	(2 223)	2 223	-	-

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)									
Рядок	Найменування статті	2014				2013			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,10	0,003	-	-	-	-	-	0,01
2	Кошти в інших банках	-	-	-	-	6,26	3,00	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	17,17	13,84	13,66	-	14,81	10,86	10,70	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	11,20	-	-	-	15,06	-	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	-	9,60	-	-	-	6,29	-	-
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	4,13	5,51	4,00	-	1,99	1,07	0,94	-
6.2	строкові кошти	17,68	6,73	5,74	-	16,13	6,34	4,22	4,50
7	Субординований борг	-	5,63	-	-	-	5,58	-	-

Інший ціновий ризик

Для Банку інший ціновий ризик виникає при вкладенні коштів в цінні папери. Вкладення в цінні папери проводяться в межах встановлених лімітів. Затвердження лімітів на проведення операцій з цінними паперами здійснюється відповідним комітетом Материнської компанії. Ліміти встановлюються в розрізі емітентів та окремих випусків цінних паперів. Ліміти встановлюються з обмеженим терміном дії, після чого підлягають перегляду.

Питання про необхідність встановлення лімітів ініціюється Департаментом казначейства та фондових ринків. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департаментом управління ризиками після чого належні матеріали виносяться на розгляд відповідному комітету Материнської компанії.

Контроль за дотриманням встановлених лімітів здійснюється на постійній основі Департаментом управління ризиками.

Географічний ризик

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних,

політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 33.6, 33.7.

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2014 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	305 791	680 788	1 993	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	2 726	-	2 726
3	Кошти в інших банках	200	-	-	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	2 240 386	8 936	41 975	2 291 297
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	500 455	-	-	500 455
6	Інші фінансові активи	28 013	24 123	9	52 145
7	Усього фінансових активів	3 074 845	716 573	43 977	3 835 395
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	912	236 591	-	237 503
9	Кошти клієнтів	3 449 346	9 681	17 452	3 476 479
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
11	Інші фінансові зобов'язання	112 383	587	77	113 047
12	Субординований борг	-	-	228 589	228 589
13	Усього фінансових зобов'язань	3 562 642	246 859	246 118	4 055 619
14	Чиста балансова позиція	(487 797)	469 714	(202 141)	(220 224)
15	Зобов'язання кредитного характеру	27 194	-	-	27 194

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	698 933	167 618	10 380	876 931
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	110 524	-	-	110 524
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	2 898	-	2 898
4	Кошти в інших банках	223 327	-	-	223 327
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 638 112	6 819	658	2 645 589
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	101 605	-	-	101 605
7	Інші фінансові активи	29 165	12 227	1	41 393
8	Усього фінансових активів	3 801 666	189 562	11 039	4 002 267
	Зобов'язання				
9	Кошти банків	2 892	-	80 448	83 340
10	Кошти клієнтів	3 029 012	8 892	7 130	3 045 034
11	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
12	Інші фінансові зобов'язання	87 573	426	4	88 003
13	Субординований борг	-	-	119 095	119 095
14	Усього фінансових зобов'язань	3 119 478	9 318	206 677	3 335 473
15	Чиста балансова позиція	682 188	180 244	(195 638)	666 794
16	Зобов'язання кредитного характеру	10 124	-	-	10 124

Ризик ліквідності

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до Політики з управління ризиком ліквідності Банку.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що Банк не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін за рахунок відсутності можливості залучити кошти на ринку або продати ліквідні активи. Банк здатен покрити відтік коштів за рахунок надходження коштів, високоліквідних активів та здатності власних можливостей щодо залучення кредитів. Стосовно високоліквідних активів, зокрема, за умови кризи на ринку, їхній продаж або використання в якості гарантії в обмін на кошти стає надзвичайно важким (або навіть неможливим); з цієї точки зору ризик ліквідності Банку тісно пов'язаний з умовами ліквідності на ринку.

Для управління ризиком ліквідності Банк здійснює постійний моніторинг майбутніх очікуваних грошових потоків за операціями з клієнтами та внутрішньобанківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/пасивами. Банк оцінює ризик

ліквідності та управляє ним на основі внутрішніх коефіцієнтів ліквідності та на основі нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

Управління ризиком ліквідності охоплює управління поточною, строковою ліквідністю та ліквідністю у стані надзвичайних обставинах щодо ліквідності.

Процес управління ризиком ліквідності Банку розподіляється на три макрозони: (I) короткострокова, (II) структурна та (III) надзвичайний план.

Короткострокова ліквідність включає систему показників, ліміти та порогові обмеження ризику ліквідності, якому піддається Банк у короткостроковому періоді, які використовуються для встановлення максимального ризику, що його Банк готовий прийняти, та забезпечення найкращої зваженості в управлінні ним. Короткостроковий період вважається найбільш важливим періодом часу, оскільки у випадку проблем з ліквідністю, платоспроможність протягом перших кількох днів є вирішальним фактором у подальшому розвитку кризової ситуації.

Структурна ліквідність – система заходів та лімітів, направлених на контроль та управління ризиками, які виникають внаслідок невідповідності строків погашення середньо/довгострокових активів та пасивів, що є критично важливим для стратегічного планування управління ліквідністю та для запобігання подальшого розвитку дефіциту короткострокової ліквідності.

Управління ліквідністю у випадках виникнення кризових обставин внаслідок погіршення фінансового стану Банку зазначено у Плані дій в непередбачених обставинах щодо ризику ліквідності.

План дій в непередбачених випадках щодо ліквідності визначає систему показників для ідентифікації непередбачуваних обставин, які можуть призвести до погіршення позиції Банку щодо ліквідності, та містить набір повноважень та процедур, які мають бути впроваджені у випадку надзвичайних обставин.

Надзвичайна ситуація щодо ліквідності може бути пов'язана з ситуацією на ринку або зі специфічно банківською, тоді як, щодо тривалості, може бути класифікована як тимчасова (декілька днів) або тривала.

План дій забезпечує:

- виявлення початкових сигналів тривоги, їх постійний контроль та визначення процедур, які мають бути впроваджені, коли нестача ліквідності стане очевидною;
- узаконення дій керівництва, відповідального за управління надзвичайною ситуацією щодо ліквідності, які повинні бути здатними до швидкої зміни структури активів та пасивів;
- лінії інструментів негайних дій та втручання для вирішення надзвичайної ситуації.

Таблиця 33.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

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

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	238 005	-	-	-	238 005
2	Кошти клієнтів:	2 485 739	421 144	602 168	-	3 509 081
2.1	Кошти фізичних осіб	1 411 095	343 677	383 968	-	2 138 740
2.2	Інші	1 074 643	77 467	218 231	-	1 370 341
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Субординований борг	7 315	2 023	9 429	224 037	242 804
5	Інші фінансові зобов'язання	110 759	681	1 505	102	113 047
6	Фінансові гарантії	20 701	-	-	-	20 701
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	27 194	-	-	-	27 194
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 889 713	423 848	613 133	224 139	4 150 833

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2013 рік

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

<i>(у тисячах гривень)</i>						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	2 896	81 195	-	-	84 091
2	Кошти клієнтів:	1 637 809	694 758	793 320	26 626	3 152 513
2.1	Кошти фізичних осіб	981 848	530 754	687 520	26 626	2 226 748
2.2	Інші	655 961	164 004	105 800	-	925 765
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Субординований борг	6 928	1 017	4 740	119 849	132 534
5	Інші фінансові зобов'язання	85 761	638	1 490	114	88 003
6	Фінансові гарантії	23 458	-	-	-	23 458
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	10 124	-	-	-	10 124
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 766 977	777 608	799 550	146 589	3 490 724

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2014 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	988 572	-	-	-	-	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 726	-	-	-	-	2 726
2	Кошти в інших банках	200	-	-	-	-	200
3	Кредити та заборгованість клієнтів	50 706	114 975	828 801	618 638	678 177	2 291 297
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	500 455		-	-	-	500 455
5	Інші фінансові активи	51 640	505	-	-	-	52 145
6	Усього фінансових активів	1 594 299	115 480	828 801	618 638	678 177	3 835 395
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	237 503	-	-	-	-	237 503
8	Кошти клієнтів	2 249 710	437 267	670 352	119 150		3 476 479
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1				-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	110 759	681	1 505	102		113 047
11	Субординований борг	6 252		110 380	111 957	-	228 589
12	Усього фінансових зобов'язань	2 604 225	437 948	782 237	231 209		4 055 619
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 009 926)	(322 468)	46 564	387 429	678 177	(220 224)

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 009 926)	(1 332 394)	(1 285 830)	(898 401)	(220 224)	-

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2013 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	876 931	-	-	-	-	876 931
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 898	-	-	-	-	2 898
3	Кошти в інших банках	223 327	-	-	-	-	223 327
4	Кредити та заборгованість клієнтів	807 739	281 702	562 621	659 489	334 038	2 645 589
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 153	99 452	-	-	-	101 605
6	Інші фінансові активи	39 578	1 815	-	-	-	41 393
7	Усього фінансових активів	1 952 626	382 969	562 621	659 489	334 038	3 891 743
	Зобов'язання						
8	Кошти банків	2 896	80 444	-	-	-	83 340
9	Кошти клієнтів	1 620 283	661 742	738 595	24 414	-	3 045 034

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на цю дату

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
11	Інші фінансові зобов'язання	85 761	638	1 490	114	-	88 003
12	Субординований борг	6 394	-	-	112 701	-	119 095
13	Усього фінансових зобов'язань	1 715 335	742 824	740 085	137 229	-	3 335 473
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	237 291	(359 855)	(177 464)	522 260	334 038	556 270
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2013 року	237 291	(122 564)	(300 028)	222 232	556 270	-

Операційний ризик

Група та Банк визначають операційний ризик як ризик збитків, що виникає в результаті невідповідності або невиконання процедур, невірних дій персоналу або внутрішніх систем, або через зовнішні події. Це визначення поширюється на юридичний ризик, однак при цьому стратегічний та репутаційний ризики не враховуються.

Управління операційним ризиком є частиною загальної системи управління ризиками Банку. Необхідність управління операційним ризиком обумовлена суттєвою величиною збитків через операційний ризик, що може загрожувати фінансовій стійкості Банку.

Управління операційним ризиком Банку є структурованим набором процесів, функцій, обов'язків та ресурсів, які існують для визначення (ідентифікація), оцінювання (вимірювання), моніторингу та звітності щодо операційного ризику, а також вжиття відповідних заходів управлінського впливу.

Основними цілями УОР є своєчасне визначення та мінімізація операційного ризику, а також його попередження. Пріоритетним є забезпечення максимального збереження активів і капіталу на основі зменшення або запобігання можливих збитків.

Примітка 34. Управління капіталом

Акціонери Банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал Банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе Банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Станом на 31 грудня 2014 року відповідно до вимог Національного банку України банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов Національного банку України. (31 грудня 2013 року: 10%).

Станом на 31 грудня 2014 року норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) становив 10,27% (нормативне значення – не менше, ніж 10 %) (31 грудня 2013 року: 17.54%). Банк виконував норматив адекватності регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк порушив значення наступних нормативів: Н7 (норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента) (значення 30,88%, ліміт <25%) та Л13-2 (ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції) (значення 11,97%, ліміт <10%) головним чином через зростання курсу іноземних валют до національної валюти України.

26 серпня 2014 р. Національний банк України прийняв рішення тимчасово не застосовувати до банків штрафи за порушення економічних вимог, лімітів стосовно загальної (довгої/короткої) відкритої валютної позиції, обумовлених ситуацією в Криму, бойовими діями у Донецькій та Луганській областях та девальвацією гривні. Відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 529 від 26 серпня 2014 року

“Про певні питання діяльності банків” (“Постанова № 529”) НБУ дозволив банкам не дотримуватися обов’язкового рівня всіх регулятивних нормативів, включаючи норматив достатності капіталу, на період до 1 січня 2015 р., якщо таке недотримання відноситься до збитків, пов’язаних з діяльністю у вищезазначених регіонах. Однак, для того, щоб претендувати на таке недотримання нормативів, банкам необхідно дотримуватись викладених у цій постанові вимог. Керівництво Банку вважає, що Банк дотримується цих вимог станом на 31 грудня 2014 р. і, таким чином, описане вище недотримання нормативів захищене цією Постановою.

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	248 759	489 494
1	Статутний капітал	949 170	949 170
2	Емісійна різниця	1 521 161	1 521 161
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(328 166)	(312 238)
5	Амортизація нематеріальних активів	127 757	89 634
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(21 405)	(24 227)
7	Непокриті збитки минулих років	(1 648 362)	(1 546 962)
8	Розрахунковий збиток	(352 728)	(188 376)
	Додатковий капітал	211 505	242 804
9	Резерви під стандартну заборгованість	5 676	43 097
10	Нерозподілений прибуток минулих років	-	1 745
11	Результат переоцінки основних засобів	138 970	141 531
12	Субординований борг	66 859	56 431
	Відвернення	(2 847)	(2 670)
13	Операції з інсайдерами	(121)	(121)
14	Акцій та інші ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	(2 726)	(2 549)
15	Усього регулятивного капіталу	457 417	729 628

Таблиця 34.2. Структура капіталу банку, що розраховується на основі Другої Базельської угоди про капітал

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	8 662	896 919
2	Капітал другого рівня	124 419	143 301
3	Всього капітал	133 081	1 040 220
4	Активи, зважені на ризик	2 373 081	2 622 621
5	Ринковий ризик	505 714	218 363
6	Показник достатності капіталу першого рівня	0.30%	31,57%
7	Показник достатності капіталу	4.62%	36,61%

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2014 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 1 506 тис. грн. (31 грудня 2013: 1 419 тис. грн).

Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	19 341	1 598
2	Невикористані кредитні лінії	1 239 789	573 331
3	Експортні акредитиви	-	16 590
4	Імпортні акредитиви	3 902	6 477
5	Гарантії видані	18 815	18 315
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(2 517)	(1 496)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 279 330	614 815

Банк має невиконані зобов'язання з надання кредитів. Ці зобов'язання представлені затвердженими кредитами та лімітами за кредитними картками та кредитними лініями на умовах овердрафту. Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів не обов'язково відображає майбутні потреби у коштах, оскільки такі зобов'язання можуть втратити силу чи бути скасовані без затребування відповідних коштів.

Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Гривня	836 201	326 728
2	Долар США	351 956	211 148
3	Євро	91 173	74 768
4	Інші	-	2 171
5	Усього	1 279 330	614 815

Примітка 36. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, за якою можна обміняти актив або погасити заборгованість в операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами. В основі визначення справедливої вартості лежить припущення, що Банк продовжуватиме свою діяльність у майбутньому без будь-якої необхідності у ліквідації або суттєвого скорочення обсягу операцій, або здійснення операцій на невідгідних умовах. Справедлива вартість відображає кредитну якість інструменту, оскільки вона включає ризик невиконання контрагентом своїх зобов'язань.

Справедлива вартість фінансових інструментів визначається з використанням цін, отриманих на фінансових ринках у випадку інструментів, що котируються на активному ринку, або шляхом внутрішніх методів оцінки у випадку інших фінансових інструментів. Ринки вважаються активними, якщо ціни котирування легко і регулярно доступні (за допомогою біржі, дилера, брокера, промислової групи, служби інформації про ціни або регулюючого органу) та відображають фактичні та регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Коли ринок не функціонує регулярно, тобто коли на ринку немає достатньої волатильності і постійної кількості операцій та різниці між ціною покупки та продажу є недостатніми, справедлива вартість фінансових інструментів визначається в основному шляхом використання методів оцінки, метою яких є встановлення ціни гіпотетичної комерційної операції, що виникає між незалежними сторонами, станом на дату оцінки.

Таблиця 36.1. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	988 572	988 572	876 931	876 931
1.1	готівкові кошти	273 565	273 565	303 471	303 471
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	28 739	28 739	392 495	392 495
1.3	кореспондентські рахунки у банках:	686 268	686 268	180 965	180 965
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	-	110 524	110 524

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 726	2 726	2 898	2 898
4	Кошти в інших банках	200	200	223 327	223 327
4.1	депозити в інших банках:	200	200	200	200
4.2	кредити, надані іншим банкам:	-	-	223 127	223 127
5	Кредити та заборгованість клієнтів	2 231 083	2 291 297	2 538 530	2 645 589
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	500 455	500 455	101 605	101 605
6.1	державні облігації	500 421	500 421	101 571	101 571
6.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	34	34	34	34
7	Інші фінансові активи (крім тих, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	52 145	52 145	38 495	38 495
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
8	Кошти банків	237 503	237 503	83 340	83 340
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	912	912	2 896	2 896
8.2	кредити, що отримані	236 591	236 591	80 444	80 444
9	Кошти клієнтів	3 478 723	3 476 479	3 037 212	3 045 034
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	1	1	1
10.1	депозитні сертифікати	1	1	1	1
11	Субординований борг	228 589	228 589	119 095	119 095
12	Інші фінансові зобов'язання	113 047	113 047	88 003	88 003

Таблиця 36.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2014 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2014 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	988 572	-	988 572	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 726	-	-	2 726	2 726
3	Кошти в інших банках	-	200	-	200	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 231 083	2 231 083	2 291 297
	Цінні папери у портфелі банку на продаж	500 455	-	-	500 455	500 455
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	-	237 503	-	237 503	237 503
7	Кошти клієнтів	-	3 478 723	-	3 478 723	3 476 479
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1
9	Субординований борг	-	228 589	-	228 589	228 589

Таблиця 36.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2013 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2013 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	876 931	-	876 931	876 931
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	110 524	-	110 524	110 524
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 898	-	-	2 898	2 898
4	Кошти в інших банках	-	223 327	-	223 327	223 327
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	2 538 530	2 538 530	2 645 589
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	101 605	-	101 605	101 605
7	Інші фінансові активи	-	41 393	-	41 393	41 393
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	83 340	-	83 340	83 340
9	Кошти клієнтів	-	3 037 212	-	3 037 212	3 045 034
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1
11	Субординований борг	-	119 095	-	119 095	119 095
12	Інші фінансові зобов'язання	-	88 003	-	88 003	88 003

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

1-й рівень: котирування (не скориговані) на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;

2-й рівень: інші методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливу вартість, не є спостережуваними на ринку.

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості

Для фінансових активів та фінансових зобов'язань які є ліквідними або із датою погашення менше одного місяця від звітної дати припускається що балансова вартість наближується до справедливої вартості. Це припущення застосовується також для коштів до запитання та ощадних рахунків без конкретної дати погашення, фінансових інструментів із плаваючими відсотковими ставками, кредитів виданих та депозитів залучених менше ніж за один місяць до звітної дати.

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань з фіксованою відсотковою ставкою, які обліковуються за амортизованою вартістю оцінюється шляхом порівняння ринкових відсоткових ставок на момент визнання з поточними ринковими ставками, які пропонуються для подібних фінансових інструментів. Справедлива вартість кредитів та депозитів розраховується методом дисконтування грошових потоків з використанням ставок дисконтування для активів та зобов'язань із подібним кредитним ризиком та строком погашення.

Для акцій та боргових цінних паперів які котируються на активному ринку справедлива вартість розраховується на основі котирувань на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань. Для акцій чи боргових цінних паперів в разі відсутності котирувань на активному ринку використовується метод дисконтування грошових потоків з використанням дохідності до погашення для подібних фінансових інструментів, які котируються на активних фінансових ринках.

Таблиця 36.4. Вхідні дані, які не відслідковуються публічно і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії оцінки справедливої вартості

Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
2014 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	2 231 083	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	5.99 – 30.18%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2013 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	2 538 530	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	8.2% – 26.4%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	988 572	-	-	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	2 726	2 726
3	Кошти в інших банках:	200	-	-	200
3.1	депозити в інших банках	200	-	-	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 291 297	-	-	2 291 297
4.1	кредити юридичним особам	797 000	-	-	797 000
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	570	-	-	570
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 021 095	-	-	1 021 095
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	3 227 616	-	-	3 227 616
4.5	інші кредити фізичним особам	29 129	-	-	29 129
4.6	резерв під знецінення кредитів	(2 784 113)	-	-	(2 784 113)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	500 455	-	500 455
6	Інші фінансові активи:	52 145	-	-	52 145

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	6 660	-	-	6 660
6.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	4 699	-	-	4 699
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	17 292	-	-	17 292
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	2 177	-	-	2 177
6.5	дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	24 120	-	-	24 120
6.6	інші фінансові активи	887	-	-	887
6.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	(3 690)	-	-	(3 690)
7	Усього фінансових активів	3 332 214	500 455	2 726	3 835 395

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/ збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	876 931	-	-	876 931
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	110 524	-	-	110 524
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 898	2 898
4	Кошти в інших банках:	223 327	-	-	223 327
4.1	депозити в інших банках	200	-	-	200
4.2	кредити, надані іншим банкам	223 127	-	-	223 127
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 645 589	-	-	2 645 589
5.1	кредити юридичним особам	840 104	-	-	840 104
5.2	кредити фізичним особам-підприємцям	379	-	-	379
5.3	іпотечні кредити фізичних осіб	684 653	-	-	684 653
5.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	2 769 581	-	-	2 769 581
5.5	інші кредити фізичним особам	26 706	-	-	26 706
5.6	резерв під знецінення кредитів	(1 675 834)	-	-	(1 675 834)
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	101 605	-	101 605

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/ збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
7	Інші фінансові активи:	41 393	-	-	41 393
7.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 159	-	-	3 159
7.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	5 607	-	-	5 607
7.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	20 376	-	-	20 376
7.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	861	-	-	861
7.5	дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	12 227	-	-	12 227
7.6	інші фінансові активи	882	-	-	882
7.7	резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 719)	-	-	(1 719)
8	Усього фінансових активів	3 897 764	101 605	2 898	4 002 267

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	%	Строк до погашення	Долар США	%	Строк до погашення	Євро	%	Строк до погашення	В іншій валюті	%	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	587 345	-	до запитання	57 379	-	до запитання	397	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	2 726	-	до запитання	-	-	-
3	Інші активи	-	-	-	2	-	від 32 до 92 днів	22	-	від 93 до 183 днів	-	-	-
4	Кошти банків	-	-	-	236 591	9,6%	овернайт або на 1 день	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	2	-	до запитання -до 21 дня	24 120	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	5	-	до запитання	-	-	-	561	-	до запитання	-	-	-
7	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	4 590	-	до запитання	-	-	-

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Гривня	%	Строк до погашення	Долар США	%	Строк до погашення	Євро	%	Строк до погашення	В іншій валюті	%	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<i>Провідний управлінський персонал</i>													
8	Кредити та заборгованість клієнтів	339	12 - 18,5 %	від 8 днів - понад 10 років	45	10%	від 8 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
	Кошти клієнтів	720	0 - 17%	до запитання - до 7 днів	1 624	0 - 8%	до запитання - до 1,5 років	44	0 - 7%	до запитання - до 7 днів	-	-	-
9	Інші зобов'язання	618	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Інші пов'язані особи</i>													
10	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	4 586	-	до запитання	-	-	-	1 959	-	до запитання
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	15	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
12	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	711	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

Таблиця 38.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	46	-
2	Процентні витрати	(1 746)	(166)	(815)
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	2 389	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	35	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	88 182	(530)	(5 908)
6	Комісійні доходи	6	32	-
7	Комісійні витрати	(28 500)	-	(231)
8	Інші операційні доходи	100	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(13 349)	(14 386)	(915)

Таблиця 38.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	925

Таблиця 38.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2014 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	233

Таблиця 38.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(у тисячах гривень)													
Ря- док	Найменування статті	Гривня	%	Строк до погашення	Долар США	%	Строк до погашення	Євро	%	Строк до погашення	В іншій валюті	%	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	135 382	-	до запитання	1 443	-	до запитання	566	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	2 898	-	до запитання	-	-	-
3	Інші активи	-	-	-	16	-	від 1 до 1,5 років	76	-	від 1,5 до 2 років	-	-	-
4	Інші фінансові активи	-	-	-	12 226	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові зобов'язання	5	-	до запитання	-	-	-	322	-	до запитання	-	-	-
6	Інші зобов'язання	1	-	до запитання	-	-	-	7 750	-	до запитання - 90 днів	-	-	-
<i>Провідний управлінський персонал</i>													

(у тисячах гривень)													
Ря- док	Найменування статті	Гривня	%	Строк до погашення	Долар США	%	Строк до погашення	Євро	%	Строк до погашення	В іншій валюті	%	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
7	Кошти клієнтів	601	0 - 17%	до запитання - до 1,5 років	498	0 - 7%	до запитання - до 1,5 років	138	0 - 3%	до запитання	-	-	-
8	Інші зобов'язання	236	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	1 756	-	до запитання	-	-	-	2 591	-	до запитання
10	Кошти банків	-	-	-	80 444	6,29%	від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	18	-	до запитання	-	-	-	1	-	до запитання
12	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	992	-	від 2 до 62 днів	-	-	-

Таблиця 38.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні витрати	(7 754)	(128)	(4 140)
2	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	573	-	-
3	Результат від переоцінки іноземної валюти	4 615	(16)	9
4	Комісійні доходи	755	24	-
5	Комісійні витрати	(1 229)	-	(142)
6	Інші операційні доходи	115	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(17)	(7 836)	(437)

Таблиця 38.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2014 рік		2013 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	12 365	618	4 396	236
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Виплати при звільненні	10	-	-	-

Акціонером ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 39. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31.12.2014 не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

У відповідності до договору купівлі-продажу цінних паперів №1/15 від 29.01.2015 р. було проведено розміщення власних іменних акцій на загальну суму 615 000 тис.грн. Станом на 23 лютого 2015 ця сума була повністю сплачена.

В лютому 2015 офіційний курс національної валюти до долара США девальвував на 79.8% порівняно із офіційним курсом станом на 31 грудня 2014 року. На дату випуску цієї фінансової звітності, 23 лютого 2015 року, офіційний курс гривні до долара США становив 28.348066 гривні за один долар США.

Примітка 40. Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19 грудня 2006 року № 1528 та Рішення № 1360 від 29 вересня 2011 року Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2014 та 2013 років, та за роки, що минули на зазначену дату:

- активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 року представлені у цій фінансовій звітності;
- елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2014 року, у цій фінансовій звітності, інформація про капітал Банку представлена у Примітці 23;
- вартість чистих активів Банку була нижчою ніж сума його статутного капіталу (акціонерного капіталу) (Примітка 23);
- статутний капітал Банку був повністю сплачений грошовими коштами;
- Банк не має в управлінні активів недержавних пенсійних фондів;
- Банк не мав випущених іпотечних облігацій.

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

- не було прийнято рішень про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 % статутного капіталу;
- не було прийнято рішень про викуп власних акцій;
- не було фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі;
- не було отримання позики або кредиту на суму, що перевищує 25 % статутного капіталу емітента;
- не було суттєвих змін у структурі управління Банку;
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше % голосуючих акцій Банку;
- не було прийнято рішень Банку про утворення його філій;
- не було прийнято рішень про зменшення статутного капіталу Банку;
- не було порушень справ про банкрутство Банку, винесення ухвали про його санацію;
- не було рішень вищого органу Банку або суду про припинення або банкрутство Банку.

Статус корпоративного управління Банку, включаючи Департамент внутрішнього аудиту та його функції.

Вищий орган управління Банку зазвичай складається з акціонерів, котрі призначають Наглядову Раду, яка відповідальна за визначення стратегії Банку, призначення членів Правління, погодження структури Банку та його бізнес плану.

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Фінансова звітність

Примітки до фінансової звітності на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на цю дату

Правління – виконавчий орган, який контролює щоденні банківські операції та звітує Наглядовій Раді. Правління відповідальне за встановлення контролю та нагляду за ризиками. Також Банк створив комісії, які в першу чергу відповідають за управління ризиками (Примітка 33), підтвердження видачі кредитів, управління тарифами, активами та зобов'язаннями.

Банк створив Департамент внутрішнього аудиту, який відповідає за незалежне оцінювання організаційної структури та виконання заходів контролю. Департамент внутрішнього аудиту звітує безпосередньо Наглядовій Раді.

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 23 ЛЮТОГО 2015 РОКУ

вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Бізнес центр «Сенатор»
вул. Московська, 32/2
17-й поверх
Київ, Україна, 01010

Телефон
Факс
E-mail

+380 (44) 490 55 07
+380 (44) 490 55 08
info@kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРАВЕКС-БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – «Банк») (ЄДРПОУ 14360920, місцезнаходження м. Київ, Кловський Узвіз 9/2, зареєстровано в Києві 29 грудня 1992 р.), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 р., звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України, чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України, та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської Палати України №304/1 від 24 грудня 2014 р., та відповідно до вимог, прийнятих Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про політичні та соціальні протести, а також регіональне протистояння, що розпочалося у листопаді 2013 року і наростало у 2014 році в Україні. Події, описані в цих примітках, включають таке: регіональні протистояння, що позбавили Банк можливості здійснювати діяльність у Криму та на значній частині території Донецької і Луганської областей; погіршення економічного середовища та середовища бізнесу в Україні; значна девальвація гривні; скорочена ліквідність в українському банківському секторі; масове вилучення коштів вкладниками та фінансові труднощі низки українських банків. Ці події мали негативний вплив і можуть і надалі негативно впливати на результати і фінансовий стан Банку при цьому характер такого впливу на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Звіт щодо інших юридичних і законодавчих вимог

Звіт щодо вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

Наш аудит було проведено з метою формування думки щодо фінансової звітності в цілому. Згідно з Рішеннями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1528 від 19 грудня 2006 р. та № 1360 від 29 вересня 2011 р., наші аудиторські процедури були направлені на розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України. Ми провели аудит згідно з Договором про надання послуг № 208-SA/2014 від 17 листопада 2014 року. Аудит був проведений в період з 24 листопада 2014 р. до 23 лютого 2015 р.

На нашу думку, інформація, розкрита у фінансовій звітності, була складена, у всіх суттєвих аспектах, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимог Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, законодавства України та чинних положень про подання річних звітів емітентами та професійними учасниками фондового ринку до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку України.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 1360 від 29 вересня 2011 р. ми повідомляємо наступне:

- Стаття 155, частина 3, Цивільного кодексу України вимагає що вартість чистих активів не повинна становити менше ніж сума статутного капіталу. Станом на 31 грудня 2014 р. вартість чистих активів Банку менше ніж сума статутного капіталу Банку. Станом на 31 грудня 2013 р. вартість чистих активів Банку була вище ніж сума статутного капіталу Банку.

- Немає суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю та іншою інформацією, підготованою Банком та поданою до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку разом з фінансовою звітністю;
- Протягом року, що закінчився 31 грудня 2014 р., Банк дотримувався вимог щодо виконання значних правочинів, що перевищують 10 відсотків вартості активів, відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- Інформація, розкрита у фінансовій звітності, належним чином представляє стан корпоративного управління, у тому числі стан внутрішнього аудиту Банку;
- Під час проведення аудиту ми визначили та здійснили оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Здійснюючи оцінку цих ризиків, ми приймали до уваги внутрішній контроль щодо складання і достовірного подання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку, включаючи контрольні для виявлення і попередження шахрайства. Відповідно, ми не висловлюємо думку з цього приводу.

Крім того, відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1528 від 19 грудня 2006 р. повідомляємо наступне:

- станом на 31 грудня 2014 р. Банк не є емітентом іпотечних облігацій;
- станом на 31 грудня 2014 р. статутний капітал у розмірі 949,170 тисяч гривень відповідає установчим документам та був сплачений грошовими коштами у повному обсязі.



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

Пархоменко Ганна Валеріївна
Заступник Директора
Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.
Свідоцтво НБУ: № 0000044 від 20 вересня 2007 р.

23 лютого 2015 р.