

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«ПРАВЕКС-БАНК»

Річна фінансова звітність за 2013 рік

Зміст

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Звіт про фінансовий стан.....	3
Звіт про сукупний дохід.....	4
Звіт про рух грошових коштів.....	6
Звіт про зміни у власному капіталі.....	7
Примітки до фінансової звітності.....	9



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Михайлівська, 11
01001 Київ,
Україна

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

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

Публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК»

Звіт щодо фінансової звітності

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства комерційного банку «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 2013 р., звіти про 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 № 229/7 від 31 березня 2011 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 2013 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, зростання регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 року і наростають у 2014 році в Україні. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, можуть мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

Звіт щодо 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 № 89-SA/2013 від 9 липня 2013 року. Аудит був проведений в період з 9 липня 2013 до 11 березня 2014.

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:

- Станом на 31 грудня 2013 р. Банк дотримується вимог частини третьої статті 155 Цивільного кодексу України щодо вартості чистих активів;
- 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 2013 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 відповідно до Міжнародного стандарту аудиту МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

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 2013 р. Банк не є емітентом іпотечних облігацій;
- станом на 31 грудня 2013 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.

11 березня 2014 р.

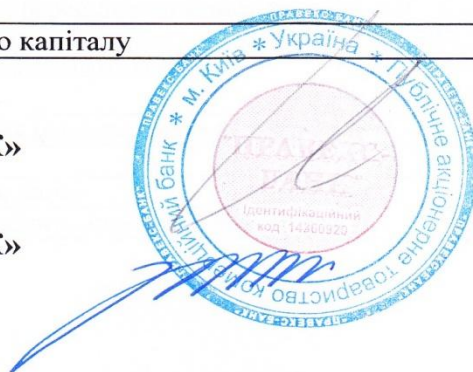
**Звіт про фінансовий стан
за станом на 31 грудня 2013 року
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	876 931	601 053
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		110 524	74 125
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 898	3 006
Кошти в інших банках	8	223 327	200
Кредити та заборгованість клієнтів	9	2 645 589	3 215 645
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	101 605	127 220
Інвестиційна нерухомість	11	9 327	10 822
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 558	1 558
Відстрочений податковий актив	30	-	36 725
Основні засоби та нематеріальні активи	12	635 403	674 143
Інші фінансові активи	13	41 393	47 670
Інші активи	14	30 829	38 437
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	74 653	25 041
Усього активів		4 754 037	4 855 645
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	83 340	343 084
Кошти клієнтів	17	3 045 034	3 101 040
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	99 180
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	30	1 673	-
Відстрочені податкові зобов'язання	30	5 247	1 232
Резерви за зобов'язаннями	19	1 908	4 406
Інші фінансові зобов'язання	20	88 003	176 159
Інші зобов'язання	21	50 900	75 952
Субординований борг	22	119 095	119 466
Усього зобов'язань		3 395 201	3 920 519
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	1 018 806	1 011 556
Емісійні різниці	23	1 521 465	787 112
Непокритий збиток		(1 397 742)	(1 069 644)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		214 975	204 770
Усього власного капіталу		1 358 836	935 126
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 754 037	4 855 645

**Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



Т.О.Кириченко

**О.Ю.Кібець
11.03.2014**

Звіт про фінансовий стан за станом на 31 грудня 2013 року слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

**Звіт про сукупний дохід за 2013 рік
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	26	563 610	686 070
Процентні витрати	26	(322 102)	(327 604)
Чистий процентний дохід		241 508	358 466
Комісійні доходи	27	195 590	208 076
Комісійні витрати	27	(16 620)	(14 646)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		573	746
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		605	(1 102)
Результат від операцій з іноземною валютою		30 985	32 030
Результат від переоцінки іноземної валюти		(516)	(7 689)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	11	590	(1 723)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(2 834)	(2 683)
(Витрати)/доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(121)	317
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9	(210 967)	(974 302)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(1 070)	(816)
Відрахування до резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(156)	-
Вирахування з (відрахування до) резервів за зобов'язаннями	19	1 913	(626)
Інші операційні доходи	28	16 882	14 491
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(547 121)	(548 971)
(Збиток) до оподаткування		(290 759)	(938 432)
Витрати на податок на прибуток	30	(39 952)	(92 908)
(Збиток) від діяльності, що триває		(330 711)	(1 031 340)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Елементи, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:			
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж		(855)	324
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	30	158	(62)
Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки		(697)	262
Елементи, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки:			
Переоцінка основних засобів	24	16 134	(8 521)
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	30	(2 619)	1 458
Всього елементів, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки		13 515	(7 063)
Усього інший сукупний дохід після оподаткування за рік		12 818	(6 801)
Усього сукупного доходу за рік		(317 893)	(1 038 141)
(Збиток), що належить власникам банку		(330 711)	(1 031 340)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(317 893)	(1 038 141)

продовження

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
(Збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий (збиток) на одну просту акцію	31	(0,20)	(0,64)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію	31	(0,20)	(0,64)
(Збиток) на акцію, що належить власникам:			
Чистий (збиток) на одну просту акцію за рік	31	(0,20)	(0,64)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію за рік	31	(0,20)	(0,64)

**Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



Т.О.Кириченко

**О.Ю.Кібець
11.03.2014**

**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2013 рік
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		373 507	512 022
Процентні витрати, що сплачені		(336 079)	(346 784)
Комісійні доходи, що отримані		195 372	208 113
Комісійні витрати, що сплачені		(16 606)	(14 577)
Результат операцій з іноземною валютою		30 985	32 030
Інші отримані операційні доходи		5 578	11 121
Надходження від продажу кредитів		28 241	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(449 991)	(487 367)
Грошові кошти (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(168 993)	(85 442)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(36 399)	9 389
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(222 980)	137 787
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		456 097	568 302
Чисте зменшення інших фінансових активів		14 615	3 781
Чисте (зменшення) коштів банків		(332 911)	(857 456)
Чисте (зменшення) коштів клієнтів		(26 012)	(28 414)
Чисте (зменшення)/збільшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(100 000)	100 000
Чисте (зменшення) резервів за зобов'язаннями		(616)	-
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань		(32 155)	27 262
Чисті грошові кошти, що (використані) від операційної діяльності		(449 354)	(124 791)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(2 595 262)	(639 575)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2 637 864	526 140
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(500 000)	(30 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		500 000	30 000
Придбання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		725	(2 139)
Надходження від реалізації необоротних активів		2 070	-
Придбання основних засобів		(17 165)	(19 272)
Результат від вибуття основних засобів		4 729	2 858
Придбання нематеріальних активів		(46 929)	(114 657)
Дивіденди, що отримані	28	115	-
Чисті грошові кошти, що (використані) у інвестиційній діяльності		(13 853)	(246 645)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від випуску акцій	23	741 603	496 050
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		741 603	496 050
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 518)	(2 246)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		275 878	122 368
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	601 053	478 685
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	876 931	601 053

**Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**



Т.О.Кириченко

**О.Ю.Кібець
11.03.2014**

Звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

**Звіт про власний капітал за 2013 рік
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» Київ**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	Резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на 01 січня 2012 року		1 006 916	295 702	1 332	211 981	(38 714)	1 477 217	1 477 217
Усього сукупного доходу								
(Збиток) за рік		-	-	-	-	(1 031 340)	(1 031 340)	(1 031 340)
Інший сукупний дохід								
Елементи, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:								
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	24	-	-	-	324	-	324	324
Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	24	-	-	-	(62)	-	(62)	(62)
Всього елементів, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки	24	-	-	-	262	-	262	262
Елементи, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки:								
Переоцінка основних засобів	24	-	-	-	(8 521)	-	(8 521)	(8 521)
Відстрочений податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	24	-	-	-	1 458	-	1 458	1 458
Всього елементів, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки	24	-	-	-	(7 063)	-	(7 063)	(7 063)
Усього сукупних (витрат) за рік	24	-	-	-	(6 801)	(1 031 340)	(1 038 141)	(1 038 141)
Реалізований результат переоцінки по основним засобам, що вибули	24	-	-	-	(410)	410	-	-
Емісія акцій:	23	-						
номінальна вартість	23	4 640	-	-	-	-	4 640	4 640
емісійний дохід	23	-	491 410	-	-	-	491 410	491 410
Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (залишок на 01 січня 2013 року)		1 011 556	787 112	1 332	204 770	(1 069 644)	935 126	935 126

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	Резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Усього сукупного доходу								
(Збиток) за рік		-	-	-	-	(330 711)	(330 711)	(330 711)
Інший сукупний дохід								
Елементи, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:								
Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	24	-	-	-	(855)	-	(855)	(855)
Відстрочений 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)
Елементи, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки:								
Переоцінка основних засобів	24	-	-	-	16 134	-	16 134	16 134
Відстрочений 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 сукупного доходу/(витрат)	24	-	-	-	12 818	(330 711)	(317 893)	(317 893)
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	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		1 018 806	1 521 465	1 332	214 975	(1 397 742)	1 358 836	1 358 836

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

11.03.2014

Звіт про власний капітал за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, слід читати разом з примітками, викладеними на стор. 9 – 87, які є складовою частиною фінансової звітності.

Примітки до річної фінансової звітності

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) Пьяцца 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% відсотків у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2013 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.

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

Діяльність Банку в 2013 році показала негативний результат зі збитками в 331 млн. грн.

Такі результати були спричинені зовнішніми та внутрішніми факторами, а саме негативними тенденціями в економіці, низькою ефективністю роботи в корпоративному сегменті та значним обсягом резервів, що не було компенсовано зусиллями, спрямованими на контроль за витратами.

Беручи до уваги погіршення умов економіки та фінансових ринків (останніх особливо в кінці року) не дозволило Банку розгорнути свою стратегію зростання і мало негативний вплив на фінансові результати.

Протягом перших місяців року Банк спрямував значні зусилля на підвищення обсягу вільних коштів з метою уникнення ризиків ліквідності. У той же час Банк розпочав активнішу роботу над запровадженням більш ефективних процесів стягнення заборгованості.

Навесні 2013 року ситуація з ліквідністю покращилася, однак Банк був не в змозі збільшити обсяги кредитування, значною мірою внаслідок набагато нижчого показника продуктивності корпоративного бізнесу у порівнянні з прогнозом. Протягом 2013 року розмір корпоративного кредитного портфелю зменшився також внаслідок стратегічного рішення зосередити діяльність на окремих секторах/сегментах з меншими ризиками.

У рамках такої стратегії Банк активно працював над управлінням відсотковими ставками за депозитами і зміг значно зменшити вартість коштів, встановивши її на значно нижчому рівні, ніж на ринку, без істотного впливу на ліквідність.

З метою зменшення валютного ризику (принаймні тимчасово) та зважаючи на високий ризик девальвації національної валюти, Банк уклав угоду з Національним банком України у липні 2013 року, зокрема про дозвіл порушення Банком регуляторних лімітів, що стосуються відкритої валютної позиції до кінця 2013 року.

Протягом 2013 року ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» збільшив свій капітал на 742 млн. грн. Цей процес був завершений у червні 2013 року.

Коефіцієнт проблемних активів, що становив 57.10% на кінець 2012 року, досяг 60.66% станом на 31 грудня 2013 року, в основному у зв'язку зі зниженням обсягу непрострочених кредитів, ніж у зв'язку зі зростанням проблемних активів.

На кінець року очікування девальвації почали зростати, політична ситуація створила істотний тиск на ринки, саме тому Банк (як і в кінці 2012 року) сконцентрував свої зусилля на уникненні будь-яких ризиків та утримував значний обсяг вільних коштів.

Протягом 2013 року Банком були проведені наступні заходи зі зниження витрат та покращення якості активів:

- подальше скорочення штату (станом на 31.12.2012 року - 3 662 працівників, станом на 31.12.2013 року – 3 459 працівників);
- жорсткий контроль над витратами;
- призупинення майже всіх нестратегічних інвестицій.

Однак, як згадувалось раніше, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу інших чинників, що, як наслідок, зумовило загальний негативний результат за 2013 рік.

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

Впродовж 2013 року Українська економіка перебувала в стані рецесії. ВВП країни зменшувався, що було обумовлено несприятливою кон'юнктурою на зовнішніх експортних ринках для вітчизняних виробників, а саме слабким зовнішнім попитом країн основних торгівельних партнерів та зменшення цін на основні експортні види Української продукції та через торгові бар'єри з боку Росії. Основними чинниками, які погравлювали економічну активність у 2013 році, були підвищення обсягів виробництва сільськогосподарського сектору та досить високий внутрішній споживчий попит.

Негативна динаміка зростання економіки України у 2013 році нівелювала перспективи досягнення її докризових обсягів. Протягом 3-х кварталів 2013 року ВВП країни знижувався. У 1 кварталі 2013 зменшення ВВП становило -1,1% (до 1 кварталу 2012 року). У 2 кварталі 2013 року зовнішні економічні умови ще більш погіршилися, що погіршило показник ВВП України за цей період, який зменшився на -1,3%. У 3 кварталі 2013 року почалося поступове відновлення економічної активності в Єврозоні, завдяки чому попит на українську промислову продукцію почав відновлюватися, але нетипові погодні умови вересня виявилися несприятливими для сільського господарства. Унаслідок цього зниження реального ВВП у 3 кварталі становило -1,3%.

Впродовж всього 2013 року кон'юнктура на зовнішніх ринках збуту вітчизняної продукції була несприятливою, що відповідним чином відображалось на показниках реального сектору економіки та на сукупному обсязі виробництва.

За 2013 рік в порівнянні з 2012 роком позитивний результат діяльності зареєстровано тільки у сільському господарстві (+13,7%) та у роздрібній торгівлі (+9,5%). Решта галузей економіки зареєстрували негативний результат роботи (будівництво -14,5% та транспорт -1,9%). Спад промислового виробництва за 2013 рік склав -4,7%, але завдяки поступовому відновленню попиту на Українську експортну продукцію, темпи падіння промисловості почали скорочуватися восени (так, за 10 місяців 2013 року спад у промисловості був -5,2%). На загальні показники падіння галузей економіки та промислових підприємств найбільш вплинуло зменшення цін та попиту на продукцію вітчизняних експортно-орієнтованих виробників та обмеження на постачання Української продукції до Російської Федерації.

У 2013 році на споживчому ринку України спостерігалася помірна цінова динаміка. З початку року споживчі ціни зростали уповільненими темпами (інфляція у 1 півріччі 2013 року зафіксована на рівні +0,2%). Починаючи з липня споживчі ціни почали знижуватися, що призвело до дефляції, яка продовжувалася до кінця вересня та склала -0,6%. Це було пов'язане насамперед зі значним здешевленням продуктів харчування. Але починаючи з жовтня і до кінця року була зафіксована

інфляція (у 4 кварталі 2013 року споживчі ціни зросли на +1,1%). Незважаючи на зменшення цін на продукти харчування (-0,7% за 2013 рік), за результатами 2013 року інфляція склала +0,5% (до грудня 2012 року). Це було обумовлено як зростанням адміністративно регульованих цін, які за 2013 рік зросли на +3,7% (найбільше з них подорожчала тютюнова продукція +12,8% за 2013 рік), так і збільшення вартості транспортних послуг +5,4% (що було обумовлено переважно підвищенням тарифів на міжміські пасажирські перевезення залізничним транспортом +15,0%).

Впродовж звітного року завдяки виваженій грошово-кредитній політиці НБУ відбулося покращення кон'юнктури валютного ринку, що проявилось в суттєвому зниженні попиту на іноземну валюту та збереженні обмінного курсу гривні впродовж року. Незважаючи на політичну нестабільність наприкінці року, попит на іноземну валюту був на невисокому рівні (порівнюючи з 2012 роком). За 2013 рік громадяни придбали іноземної валюти на 2,9 млрд. дол. США більше ніж продали, в тому числі на 0,9 млрд. дол. в грудні 2013 (тоді як за 2012 рік громадянами було придбано на 10,2 млрд. дол. США більше ніж продано, в тому числі на 0,2 млрд. дол. в грудні 2012). Завдяки виваженій політиці НБУ офіційний курс гривні до долара за рік не змінився, в той час як ринковий курс гривні до долара впродовж року поступово зростав (в середньому з 8,13 на початок року до 8,27 в кінці року). Також, з метою збереження фінансової системи країни від проявів зовнішніх шоків Національним банком вживалися заходи щодо дедоларизації економіки країни. З цією метою у 2013 році двічі збільшувалися нормативи обов'язкового резервування за залученими коштами в іноземній валюті, тоді як нормативи за коштами в національній валюті залишилися на нульовому рівні.

Ліквідність банківської системи за 2013 рік зросла порівняно з 2012 роком (в 2013 році середній стан коррахунків банків був на рівні 25,0 млрд. грн., тоді як в 2012 році - на рівні 19,5 млрд. грн.).

Загальне зростання депозитної бази за 2013 року склало +17,3% (+98,2 млрд. грн.). Зростання відбулося виключно за рахунок коштів в національній валюті (+31,6% або 101,1 млрд. грн.), тоді як залишки на рахунках в іноземній валюті зменшилися на -1,2% (2,9 млрд. грн.). Приріст депозитів від населення за 2013 рік склав +19,5% (71,4 млрд. грн.), з яких 69,8 млрд. грн. приросту - депозити у національній валюті (+38%) та тільки 1,5 млрд. грн. (+0,8%) - в іноземній валюті. Приріст депозитів від юридичних осіб за 2013 рік склав +13,3% (26,8 млрд. грн.). Зростання портфелю відбулося виключно за рахунок вкладів в національній валюті +23,0% або 31,2 млрд. грн., в той час як вклади в іноземній валюті зменшилися на -6,7% (-4,4 млрд. грн.).

Процентна політика Національного банку України в 2013 року спрямовувалася на зменшення вартості коштів в економіці. Так НБУ протягом 2013 року двічі знижував облікову ставку (на -0,5% кожного разу) до 6,5 % та ставку рефінансування за кредитами овернайт до 7,5%. Це, на фоні збереження цінової стабільності в державі, призвело до зменшення вартості коштів у національній валюті як за депозитами так і за кредитами. Так за даними Українського індексу ставок за депозитами фізичних осіб, середня процентна ставка в національній валюті за 2013 рік знизилась на -2,0% до 17,1%, в той час як у іноземній валюті ставки майже не змінилися та склали в середньому 6,3% (6,4% в 2012 році). Середні відсоткові ставки за наданими кредитами в національній валюті за звітний рік майже не змінилися (зменшення -0,08%) та склали 17,5%, та в іноземній валюті зменшилися на -0,6% до 8,7%.

Позитивні зрушення в ресурсній базі банків, зниження вартості коштів та насичення банківської системи ліквідністю призвели до поступової активізації кредитування в 2013 році. Загальний кредитний портфель банків за 2013 рік збільшився на +11,9% (або 96,6 млрд. грн.), з яких 87,9 млрд. грн. приросту (+17,2%) відбувся в національній валюті, в той час як 8,7 млрд. грн. (+2,9%) - в іноземній валюті. Кредити, надані юридичним особам за звітний рік зросли на +14,5% (90,9 млрд. грн.), з яких зростання в національній валюті стало +15,9% (або 65,4 млрд. грн.) та в іноземній валюті приріст склав +11,8% (або 25,6 млрд. грн.). Впродовж 2013 року відбувалось кредитування фізичних осіб в національній валюті (приріст за 2013 рік склав +22,6% або 22,5 млрд. грн.), але воно було частково знівельовано зниженням портфелю в іноземній валюті -20,2% (-16,8 млрд. грн.). Зменшення залишків за валютними кредитами сталося завдяки забороні по видачі нових кредитів та роботі у звітному році з простроченою валютною заборгованістю населення накопиченою

напередодні кризи 2008 року (реструктуризації, списання, робота колекторських компаній). Таким чином, загальний портфель кредитів фізичних осіб за 2013 рік збільшився на +3,1% (+5,7 млрд. грн.).

Основними потенційними ризиками на наступний рік можуть бути:

- політичні ризики, які підривають як споживчу впевненість, так і довіру бізнесу (зрив підписання угоди з ЕС та посилення впливу Росії через торгові санкції та інші важелі впливу);
- повільне відновлення економік країн основних торговельних партнерів, що збереже попит на українську експортну продукцію на низькому рівні;
- втрата частини ринків збуту для вітчизняних металургів у зв'язку із зростанням конкуренції з боку Китаю;
- погіршення купівельної спроможності населення та послаблення внутрішнього ринку;
- збільшення девальваційного тиску та використання валютних резервів країни для його невілювання;
- ризик послаблення кредитної активності та як наслідок дефіцит обігового капіталу підприємств;
- ризик посилення інфляційного тиску;
- подальше зниження інвестиційної привабливості країни та рівня інвестицій у країну;
- дефіцит зовнішнього фінансування і звуження можливостей доступу до міжнародних ринків капіталу.

Політично-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася в останні дні листопада 2013 року, коли Уряд країни прийняв рішення про відмову від підписання Угоди про поглиблену та всеосяжну зону вільної торгівлі з Європейським Союзом. Політичні та соціальні протести, поєднані із зростанням регіонального протистояння, поглибили існуючу в країні економічну кризу і призвели до зростання дефіциту державного бюджету та подальшого скорочення валютних резервів Національного банку України, внаслідок чого провідні кредитні рейтингові агентства ще раз понизили рейтинг України. У лютому 2014 року, після девальвації національної валюти, Національний банк України увів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют та оголосив про перехід на режим плаваючого курсу обміну. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вона може мати подальший серйозний негативний вплив на економіку України

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає всі заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальше погіршення ситуації у нестабільному діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу. Ця фінансова звітність не містить коригувань на вплив подій, які сталися в Україні після звітної дати.

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

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Примітка 3. Основи складання звітності

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

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 відрізнятись 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.

Зміни в обліковій політиці

Банк затвердив МСФЗ *“Оцінка справедливої вартості”* з датою початкового застосування 1 січня 2013 р.

МСФЗ 13 *“Оцінка справедливої вартості”* встановлює єдині принципи оцінки справедливої вартості та розкриття інформації про оцінку справедливої вартості у випадках, коли така оцінка вимагається або дозволена іншими МСФЗ. Зокрема, він вводить єдине визначення справедливої вартості як ціни, яку можна отримати від продажу активу або сплатити за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Він також замінює попередні вимоги та передбачає збільшення обсягу розкриття інформації про справедливую вартість у інших МСФЗ, включаючи МСФЗ 7 *“Фінансові інструменти: розкриття інформації”* (див примітку 36.4).

В результаті, Банк затвердив нове визначення справедливої вартості. Ця зміна не мала суттєвого впливу на оцінки активів та зобов'язань. Однак Банк включив нові розкриття у фінансову звітність, як цього вимагає МСФЗ, при цьому порівняльні суми були перераховані.

Примітка 4. Принципи облікової політики ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2013 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 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 компанії 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 відрізнятися 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.

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 кожен 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 сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити списуються 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 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 компанія 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, яка зазвичай збігається з датою видачі, 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. Витрати, які відшкодовуються позичальником або класифікуються як звичайні внутрішні адміністративні витрати, навіть якщо вони мають вищевказані характеристики, виключаються.

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 суму 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 збитки 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 збитки 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 31.12.2013 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена незалежним сертифікованим оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство». 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
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 2013 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами.

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. Наприкінці 2012 року Банком було переглянуто та змінено терміни корисного використання будівель та споруд на підставі рекомендацій незалежного оцінювача. Зміни у амортизації були відображені перспективно. Наприкінці 2013 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 2013 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	Строки (роки)
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, за станом на 31 грудня 2013 року були переоцінені на основі незалежної експертної оцінки, яка була проведена сертифікованим незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство».

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 обгрунтованих 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% (31.12.2012 року – 21%). З 01.01.2014 року по 31.12.2014 року ставка податку становитиме 18%, з 01.01.2015 по 31.12.2015 – 17%, а з 01.01.2016 – 16%.

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 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 2013 року	31 грудня 2012 року
Долар США	7.99	7.99
Євро	11.042	10.53

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

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

4.22 Згортання

Фінансові активи і зобов'язання подаються в згорнутому вигляді, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан у разі існування юридичного права на взаємозарахування визнаних сум і наміру провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити 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 процента 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 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.

4.25. Оцінка справедливої вартості

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» встановлює єдиний підхід для оцінки справедливої вартості та розкриття оцінок справедливої вартості, коли така оцінка вимагається або дозволена іншими МСФЗ. Таке визначення справедливої вартості наголошує, що справедлива вартість – це оцінка, яка базується на ринкових показниках, а не показниках, характерних для Банку. При оцінці справедливої вартості, Банк використовує припущення, які використовували б учасники ринку при оцінюванні активу та зобов'язання 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 оцінці справедливої вартості. МСФЗ 13 застосовується, коли інший МСФЗ вимагає або дозволяє оцінку справедливої вартості або розкриття оцінок справедливої вартості. Структура оцінок справедливої вартості, описана у МСФЗ 13, застосовується до початкової та подальших оцінок, якщо справедлива вартість вимагається або дозволяється іншими МСФЗ.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана за продаж активу, або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, або, за відсутності основного ринку, – на найсприятливішому ринку для цього активу або зобов'язання.

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

Для фінансових інструментів, справедлива вартість визначається з використанням цін котирування фінансового інструменту на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції для активів або зобов'язань відбуваються з достатньою частотою та у достатньому обсязі, щоб надавати інформацію про ціноутворення на безперервній основі.

Якщо ринок для фінансового інструменту не є активним, Банк оцінює справедливу вартість, використовуючи методи оцінювання. Обраний метод оцінювання інкорпорує всі фактори, які учасники ринку враховували б при оцінюванні операції. Метою використання методу оцінювання є визначення ціни, за якою би відбулась звичайна операція з продажу активу або передачі зобов'язання між учасниками ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов.

Метод оцінювання включає:

- використання ринкових даних, які опосередковано пов'язані з інструментом, який оцінюється та отримуються для продуктів з такими самими характеристиками ризику;
- використання – навіть частково – даних, які не відслідковуються, і не отримані з ринку, для яких використовуються оцінки 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 ціни котирувань (невідкориговані) на активних ринках для ідентичних активів або зобов'язань, які Банк може оцінити на дату вимірювання.

Ціна котирування на активному ринку передбачає найнадійніше підтвердження 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:

(a) основного ринку для активу або зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найвигіднішого ринку для активу або зобов'язання; та

(b) чи може Банк провести операцію для активу або зобов'язання за ціною на такому ринку на день вимірювання.

Якщо Банк займає позицію в єдиному активі або зобов'язанні (включаючи позицію, яка включає велику кількість ідентичних активів або зобов'язань, таких як утримання фінансових інструментів) і актив або зобов'язання торгується на активному ринку, справедлива вартість активу або зобов'язання буде вимірюватись в межах 1 рівня, як продукту заявленої ціни для індивідуального активу або зобов'язання та кількості, яка утримується Банком. Такий підхід застосовується 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 зобов'язання, оцінене 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 цін котирування, які відносяться до 1 рівня, та які відслідковуються публічно для активу або зобов'язання прямо або опосередковано. Якщо актив або зобов'язання має конкретний (договірний) строк, дані 2 рівня повинні бути такими, що можна відслідковувати публічно в основному для всього строку активу та зобов'язання. Дані 2 рівня включають наступне:

(a) ціни котирування для ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках.

(b) ціни котирування для ідентичних або схожих активів або зобов'язань на ринках, які не є активними.

(c) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або зобов'язання, наприклад:

(i) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на спільних інтервалах;

(ii) власна волатильність; та

(iii) кредитні спреди.

(d) дані, підтвержені ринком.

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

(a) умова або місцезнаходження активу;

(b) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або зобов'язанням; 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 оцінки справедливої вартості, яка класифікується за 3 рівнем ієрархії справедливої вартості, якщо коригування застосовує значні дані, які не відслідковуються публічно.

Дані 3 рівня:

Дані 3 рівня – це дані, які не відслідковуються публічно для активу або зобов'язання.

Дана категорія включає всі інструменти, де техніка оцінювання включає дані, які не відслідковуються публічно і дані, які не відслідковуються публічно мають значний вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, які оцінюються на основі цін котирування на

ідентичні інструменти, де значні корегування або припущення, які не відслідковуються публічно, повинні відображати різницю між інструментами.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк класифікував за 3 рівнем ієрархії справедливої вартості кредити та заборгованість клієнтів оскільки модель оцінки використовує значні дані, які не відслідковуються публічно для визначення справедливої вартості.

Вибір між вищенаведеними методами оцінювання не є вільним, а повинен дотримуватись спеціального порядку пріоритетності. Зокрема, якщо наявні ціни котирування на активних ринках, як правило, інші підходи оцінювання використовувати не можна. МСФЗ 13 описує три різні методи оцінювання, які можуть використовуватись для оцінки справедливої вартості (які використовувались би до ієрархії 2 та 3 рівнів, на основі даних, які використовуються у методах 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 методи оцінювання, які є належними за певних обставин, і для яких наявні дані у достатній кількості. У деяких випадках, це призведе до використання більше, ніж одного методу.

Методи оцінювання, які використовуються для оцінки справедливої вартості, повинні застосовуватись послідовно. Однак, зміна методу оцінювання або його застосування є доречною, якщо зміна призводить до оцінки, яка є однаково або більш репрезентативною щодо справедливої вартості 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 2013 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежним оцінювачем в кінці року, беручи до уваги порівняльний метод (та метод коригування вартості подібного майна).

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Ряд нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень ще не набрали чинності станом на 31 грудня 2013 р., і не застосовуються при підготовці даної фінансової звітності.

Серед цих нових стандартів, змін до стандартів та тлумачень на фінансову звітність Банку матимуть вплив ті, що зазначені далі:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або пізніше. Новий стандарт повинен бути випущений поетапно і в

кінцевому підсумку замінить собою Міжнародний стандарт фінансової звітності МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Перша частина МСФЗ (IFRS) 9 була випущена в листопаді 2009 року і стосується питань класифікації та оцінки фінансових активів. Друга його частина, яка стосується питань класифікації та оцінки фінансових зобов'язань, була випущена в жовтні 2010 року. Інші частини даного стандарту очікуються до випуску в майбутньому році. Банк визнає, що новий стандарт вводить багато змін в облік фінансових інструментів і що він, швидше за все, зробить значний вплив на фінансову звітність. Вплив даних змін буде аналізуватися в міру здійснення відповідного Проекту і виходу наступних частин стандарту. Банк не має наміру розпочати застосування цього стандарту достроково.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: подання інформації» - «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» встановлюють, що підприємство на даний момент має юридичн право проводити взаємозалік, якщо дане право не залежить від майбутніх подій, а також є дійсним як в ході звичайної діяльності, так і у випадку невиконання зобов'язань (дефолту), неплатоспроможності або банкрутства підприємства і всіх його контрагентів. Поправки підлягають ретроспективному застосуванню до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або пізніше.

Різноманітні уточнення МСФЗ застосовуються на основі стандарт-за-стандартом. Всі зміни, які ведуть до змін у відображенні, визнанні або вимірюванні, набувають чинності не раніше 1 січня 2014 року Банк ще не проаналізував ймовірний вплив уточнень на фінансовий стан та результат.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	303 471	281 362
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	392 495	131 996
3	Кореспондентські рахунки у банках:	180 965	187 695
3.1	України	2 968	1 462
3.2	Інших країн	177 997	186 233
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	876 931	601 053

Дані статті 4 Таблиці 6 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

До складу рядка 3 «Кореспондентські рахунки у банках» включені нараховані доходи в сумі 1 тис. грн. (2012 рік – 1 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2013 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 141 738 тис. грн.(2012 рік – 2 515 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств	2 898	3 006
2	Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 898	3 006

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 акцій 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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 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	223 327	200

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 і 2012 років кредити, надані 4 і 1 банкам відповідно, що являє собою значну концентрацію.

Станом на кінець 2013 і 2012 років кредити, надані 4 і 1 банкам відповідно (223 127 тис. грн. та 200 тис. грн), що являє собою значну концентрацію. З них станом на кінець 2013 в 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%. Станом на кінець 2012 в ПАТ «Сітібанк» - 200 тис.грн. - 100%.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів наданих іншим банкам за 2013 рік

(тис. грн.)

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	223 127	223 127
1.1	У 20 найбільших банках України	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

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	200	200
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

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	840 104	1 357 733
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	379	4 680
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	684 653	754 543
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 769 581	2 744 048
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	26 706	26 412
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 675 834)	(1 671 771)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	2 645 589	3 215 645

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

До складу рядка 9 «Усього кредитів за мінусом резервів» включені нараховані доходи за кредитами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року в сумі 284 721 тис.грн., за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року в сумі 286 038 тис. грн.

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2012 та 2013 років не використовувались.

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 2013 року буде на 26,456 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2012 року: 32,156 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 2013 і 2012 років фінансування, надане 3 і 4 клієнтам, становить 10% і 11% відповідно (272 375 тис.грн. та 371 397 тис.грн. відповідно).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

(тис. грн.)

Ря-док	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 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 по резервам	21	-	(379)	(9 208)	(11)	(9 577)
6	Резерв під знецінення за станом на кінець періоду	(134 182)	(129)	(202 297)	(1 317 092)	(22 134)	(1 675 834)

Сума залишків статті 2 Таблиці 9.2 розкривають статтю «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» Звіту про сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» Звіту про 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 2013 року та складає 3 439 тис. грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2012 рік

(тис. грн.)

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 2012 року	(42 400)	(1 113)	(96 776)	(714 879)	(22 338)	(877 506)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(157 905)	(348)	(110 134)	(707 390)	1 475	(974 302)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	10 528	-	728	1 367	-	12 623
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	18 700	-	6 719	145 019	-	170 438
5	Курсові різниці по резервам	6	-	(550)	(2 477)	(3)	(3 024)
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	(171 071)	(1 461)	(200 013)	(1 278 360)	(20 866)	(1 671 771)

На 31 грудня 2013 року нарахований процентний дохід по знецінених кредитах та авансах становив 238 495 тис. грн. (31 грудня 2012 року: 270 814 тис. грн.).

За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, валова сума реструктурованих кредитів, які були б простроченими або знеціненими, якби не була проведена їх реструктуризація, становить 70 192 тис. грн. (31 грудня 2012 р.: 331 709 тис. грн.)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	0,00%	13 546	0,28%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	39 893	0,92%	49 386	1,01%
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку.	453 779	10,50%	527 592	10,79%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 258	1,00%	226 523	4,64%
5	Переробна промисловість	303 199	7,02%	541 696	11,08%

Рядок	Вид економічної діяльності	2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
6	Фізичні особи	3 480 940	80,55%	3 525 003	72,12%
7	Інші	354	0,01%	3 670	0,08%
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	4 321 423	100,00%	4 887 416	100,00%

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

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

(тис. грн.)

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 до вирахування резервів	840 104	379	684 653	2 769 581	26 706	4 321 423

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2012 рік

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

(тис. грн.)

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	36 677	4	10 558	274 110	26 412	347 761
2	Кредити, що забезпечені:	1 321 056	4 676	743 985	2 469 938	-	4 539 655
2.1	грошовими коштами	56 065	1 205	-	900	-	58 170
2.2	нерухомим майном	866 647	2 778	741 537	1 776 702	-	3 387 664
2.2.1	нежитлова іпотека	787 429	206	32 266	1 011 990	-	1 831 891
2.2.2	земля	67 324	-	11 842	259 288	-	338 454
2.2.3	Іпотека житлового призначення	11 894	2 572	697 429	505 424	-	1 217 319
2.3	гарантіями і поручительствами	2 057	-	-	-	-	2 057
2.4	іншими активами	396 287	693	2 448	692 336	-	1 091 764
2.4.1	рухоме майно	93 459	-	-	996	-	94 455
2.4.2	товари в обороті	299 913	-	-	-	-	299 913
2.4.3	Транспорт	2 915	693	2 448	691 340	-	697 396
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	1 357 733	4 680	754 543	2 744 048	26 412	4 887 416

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

(тис. грн.)

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

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
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
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

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2012 рік

(тис. грн.)

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:	1 051 406	2 116	387 284	536 076	5 266	1 982 148
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	698 454	-	-	-	-	698 454
1.2	Нові великі позичальники	60 714	-	-	-	-	60 714
1.3	Кредити середнім компаніям	284 787	-	-	-	-	284 787
1.4	Кредити малим компаніям	7 451	2 116	-	-	-	9 567
1.5	Інші кредити фізичним особам	-	-	387 284	536 076	5 266	928 626
2	Прострочені, але	-	7	30 299	52 974	114	83 394

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
	незнецінені:						
2.1	Із затримкою платежу до 30 днів	-	7	16 560	32 186	48	48 801
2.2	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	13 599	20 767	66	34 432
2.3	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	89	15	-	104
2.4	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	51	6	-	57
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	306 327	2 557	336 960	2 154 998	21 032	2 821 874
3.1	Із затримкою платежу до 30 днів	35 608	2 345	20 755	144 617	-	203 325
3.2	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	41 987	-	10 588	42 098	-	94 673
3.3	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	32 350	-	12 291	625 068	230	669 939
3.4	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	144 029	36	25 586	295 448	515	465 614
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	52 353	176	267 740	1 047 767	20 287	1 388 323
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	1 357 733	4 680	754 543	2 744 048	26 412	4 887 416
5	Резерв під знецінення за кредитами	(171 071)	(1 461)	(200 013)	(1 278 360)	(20 866)	(1 671 771)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	1 186 662	3 219	554 530	1 465 688	5 546	3 215 645

Таблиця 9.9. Вартість застави станом на 31 грудня 2013 та 2012 років

Станом на 31 грудня 2013 року кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 56 322 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 29 448 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 2 822 404 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 909 136 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 237 781 тис. грн., гарантіями, виданими фінансовими установами, на суму 2 055 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 3 859 735 тис. грн., а також транспортними засобами справедливою вартістю 832 014 тис. грн.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2013 року, Банк звернув стягнення на заставлені об'єкти житлової та нежитлової нерухомості на суму 64 087 тис.грн. (протягом року, що закінчився 31 грудня 2012 р.: 28 813 тис. грн.)

Примітка 10. Цінні папери у портфелі банку на продаж**Таблиця 10.1 Цінні папери у портфелі банку на продаж***(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	101 727	127 186
1.1	державні облігації	-	127 186
1.2	облігації підприємств	101 727	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	34	34
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	101 605	127 220

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

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік*(тис. грн.)*

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 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2012 рік*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	127 186	127 186
1.1	державні установи	127 186	127 186
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	127 186	127 186

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

(тис. грн.)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				2013 рік	2012 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*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	10 822	-
2	Відшкодування балансової вартості необоротних активів при реалізації	(2 045)	-
3	Збитки від реалізації необоротних активів	(40)	-
4	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	7 997
5	Переведення з категорії будівель та споруд	-	4 670
6	Прибутки /(збитки) від переоцінки	590	(1 723)
7	Переоцінка інвестиційної нерухомості за рахунок капіталу	-	(122)
8	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець дня 31 грудня	9 327	10 822

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

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості станом на 31.12.2013 року, проведена незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство».

В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна).

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

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 кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на 01 січня 2012 року	183	323 493	91 565	6 925	4 954	1 672	1 966	161 032	16 790	608 580
1.1.	Первісна (переоцінена) вартість	183	333 177	217 792	11 200	11 918	6 950	36 913	161 032	49 008	828 173
1.2.	Знос на 01 січня 2012 року	-	(9 684)	(126 227)	(4 275)	(6 964)	(5 278)	(34 947)	-	(32 218)	(219 593)
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	142 763	-	142 763
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	4 268	20 929	2	250	34	51	(266 689)	241 155	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	93	773	-	1	-	114	(1 994)	1 013	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(1 412)	-	-	-	-	-	-	-	(1 412)
6	Інші переведення	-	(5 253)	5 253	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття (первісна (переоцінена) вартість)	-	(1 697)	(8 511)	(1)	(1 250)	(517)	(3 364)	(148)	(1 463)	(16 951)
8	Вибуття (накопичений знос)	-	425	6 455	-	882	475	3 043	-	1 376	12 656
9	Амортизаційні відрахування	-	(5 307)	(22 551)	(1 047)	(986)	(753)	(1 181)	-	(27 020)	(58 845)
10	Переоцінка	(58)	(12 738)	-	-	-	-	-	148	-	(12 648)
10.1	Переоцінка первісної вартості	(58)	(22 427)	-	-	-	-	-	148	-	(22 337)
10.2	Переоцінка зносу	-	9 689	-	-	-	-	-	-	-	9 689

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 кап/вкладення в осн. засоби та немат. активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Балансова вартість на 31 грудня 2012 року (на 01 січня 2013 року)	125	301 872	93 913	5 879	3 851	911	629	35 112	231 851	674 143
11.1	Первісна (переоцінена) вартість	125	306 749	236 236	11 201	10 919	6 467	33 714	35 112	289 713	930 236
11.2	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)
12	Надходження	-	15 150	2	-	-	-	-	23 562	-	38 714
13	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	937	-	46	-	-	(9 612)	8 629	-
14	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	280	1 024	-	2	-	35	(19 008)	17 667	-
15	Вибуття (первісна (переоцінена) вартість)	-	(5 994)	(22 978)	-	(699)	(453)	(399)	-	(3 674)	(34 197)
16	Вибуття (накопичений знос)	-	648	21 501	-	565	437	399	-	3 674	27 224
17	Амортизаційні відрахування	-	(14 525)	(24 847)	(993)	(1 272)	(298)	(439)	-	(35 446)	(77 820)
18	Переоцінка	13	7 277	-	-	-	-	-	49	-	7 339
18.1	Переоцінка первісної вартості	13	(6 032)	-	-	-	-	-	49	-	(5 970)
18.2	Переоцінка зносу	-	13 309	-	-	-	-	-	-	-	13 309
19	Балансова вартість на 31 грудня 2013 року:	138	304 708	69 552	4 886	2 493	597	225	30 103	222 701	635 403
19.1	Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2013 року	138	310 153	215 221	11 201	10 268	6 014	33 350	30 103	312 335	928 783
19.2	Знос на 31 грудня 2013 року	-	(5 445)	(145 669)	(6 315)	(7 775)	(5 417)	(33 125)	-	(89 634)	(293 380)

Дані статті 11 та статті 17 Примітки 12 розкривають статтю «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан.

Оцінка справедливої вартості земельних ділянок, будівель та споруд, а також інвестиційної нерухомості та необоротних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2013 року проведена незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство».

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

Порівняльний метод ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів подібних будівель та земельних ділянок. Для кожного об'єкта було вибрано від чотирьох до п'яти аналогів базуючись на наступних критеріях: місце розташування, тип, стан та площа. Коригування вартості були застосовані до: ціни, яка являє собою пропозицію а не фактичну угоду (коригування на торг), місця розташування, стану, площі та поверху (для квартир).

Коригування застосовані до аналогів земельних ділянок:

- 1) Коригування на торг: від -10% до -5% базуючись на опитуваннях агентів з нерухомості та на експертній думці оцінювача,
- 2) Місце розташування: від -20% до 10% базуючись на експертній думці оцінювача,
- 3) Площа: від -32% до -19% базуючись на експертній думці оцінювача,

Коригування застосовані до аналогів квартир:

- 1) Коригування на торг: від -5% до -3% базуючись на опитуваннях агентів з нерухомості та на експертній думці оцінювача,
- 2) Місце розташування: від -20% до 20% базуючись на експертній думці оцінювача,
- 3) Площа: від -5% до 5% базуючись на аналізі ринку нерухомості та експертній думці оцінювача,
- 4) Стан: від (500) доларів США за кв.м. до 150 доларів США за кв.м. базуючись на цінах ремонтних робіт за кв.м. згідно спостережуваних ринкових даних,
- 5) Поверх: від -5% до 5% базуючись на експертній думці оцінювача,

Коригування застосовані до аналогів будинків та нежитлових приміщень:

- 1) Коригування на торг: від -20% до -5% базуючись на опитуваннях агентів з нерухомості та на експертній думці оцінювача,
- 2) Місце розташування: від -20% до 20% базуючись на експертній думці оцінювача,
- 3) Площа: від -5% до 5% базуючись на аналізі ринку нерухомості та експертній думці оцінювача,
- 4) Стан: від (500) доларів США за кв.м. до 150 доларів США за кв.м. базуючись на цінах ремонтних робіт за кв.м. згідно спостережуваних ринкових даних,

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років відсутні основні засоби:

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

Станом на 31 грудня 2013 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає 144 142 тис. грн. (2012: 113 126 тис. грн.):

- основні засоби - 77 698 тис. грн. (2012: 52 281 тис. грн.)
- нематеріальні активи - 34 107 тис. грн. (2012: 34 029 тис. грн.)
- інші необоротні активи - 32 337 тис. грн. (2012: 26 816 тис. грн.)

Станом на 31 грудня 2013 року, прибутки/(збитки), які виникли у результаті переоцінки основних засобів, становлять:

- визнані безпосередньо у власному капіталі - 16 134 тис. грн. (31 грудня 2012 року: (8 399) тис. грн.),
- визнані у складі адміністративних та інших операційних витрат – (8 795) тис. грн. (31 грудня 2012 року: (4 249) тис. грн.).

Якби будівлі оцінювались за історичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації і збитків від зменшення корисності, їх балансова вартість станом на 31 грудня 2013 і 2012 років становила б 83 782 тис. і 86 862 тис. грн. відповідно.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	3 159	2 310
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	5 607	3 110
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	20 376	25 306
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	861	17 517
5	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	12 227	-
6	Інші фінансові активи	882	1 027
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 719)	(1 600)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	41 393	47 670

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

За статтею «Грошові кошти з обмеженим правом користування» вказано накопичувальний рахунок банку в Національному банку України в сумі 859 тис. грн. (2012 рік - 17 497 тис. грн.) та кошти в розрахунках інших банків у сумі 2 тис. грн. (2012 рік - 20 тис. грн.).

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)

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 2013 року	(366)	(464)	(770)	(1 600)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(387)	161	(99)	(325)

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
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 сукупний дохід». Різниця сум, що наведені за статтею «Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» «Звіту про 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 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2012 рік
(тис. грн.)

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 2012 року	(112)	(465)	(888)	(1 465)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(368)	(296)	60	(604)
3	Списання безнадійної заборгованості	115	298	58	471
4	Курсові різниці по резервам	(1)	(1)	-	(2)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	(366)	(464)	(770)	(1 600)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

(тис. грн.)

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	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
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

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2012 рік

(тис. грн.)

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	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	1 636	2 023	25 306	17 517	206	46 688
1.1	Юридичні особи	-	1 881	-	-	-	1 881
1.2	Фізичні особи	1 636	142	25 306	-	206	27 290
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	17 517	-	17 517
2	Прострочена, але незнецінена:	-	297	-	-	-	297
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	297	-	-	-	297
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	674	790	-	-	821	2 285
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	24	-	-	3	27
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	615	572	-	-	98	1 285
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	1	107	-	-	1	109
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	14	70	-	-	7	91
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	44	17	-	-	712	773
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 310	3 110	25 306	17 517	1 027	49 270
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(366)	(464)	-	-	(770)	(1 600)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	1 944	2 646	25 306	17 517	257	47 670

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	435	800
2	Передоплата за послуги	12 265	10 593
3	Дорогоцінні метали	16 662	24 738
4	Інші активи	2 894	2 820
5	Резерв під інші активи	(1 427)	(514)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	30 829	38 437

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 2013 рік

(тис. грн.)

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 з станом на кінець дня 31 грудня 2013 року	(409)	(1 018)	(1 427)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2012 року	(278)	(24)	(302)
2	(Збільшення) резерву під знецінення протягом року	(210)	(2)	(212)
3	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року	(488)	(26)	(514)

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	74 653	25 041
1.1	Інші активи	74 653	25 041
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	74 653	25 041

Дані статті 2 Таблиці 15.1 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.

Очікується вибуття даних активів шляхом продажу протягом року з дати визнання таких активів як утримуваних для продажу.

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. (2012 рік витрат – 4 040 тис. грн.).

Оцінка справедливої вартості необоротних активів, утримуваних для продажу станом на 31.12.2013 року, проведена незалежним оцінювачем ТОВ «Кредитно Брокерське Агенство».

Таблиця 15.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік
1	2	3
1	Інші активи	270
2	Приплив грошових коштів під час продажу	270

Примітка 16. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 896	1 736
2	Кредити, що отримані:	80 444	341 348
2.1	Короткострокові	80 444	83 694
2.2	Довгострокові	-	257 654
3	Усього коштів інших банків	83 340	343 084

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

До складу рядка 2 «Кредити, що отримані» включено нараховані витрати в сумі 517 тис. грн. (2012 рік - 1 431 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2013 і 2012 років кошти банків у сумі 80 444 тис. грн. і 337 839 тис. грн. відповідно, були представлені заборгованістю перед пов'язаною стороною і материнською компанією Інтеза Санпаоло С.п.А., що являє собою значну концентрацію.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	7 600	7 229
1.1	Поточні рахунки	7 427	5 853
1.2	Строкові кошти	173	1 376
2	Інші юридичні особи	900 901	680 196
2.1	Поточні рахунки	412 399	489 981
2.2	Строкові кошти	488 502	190 215
3	Фізичні особи:	2 136 533	2 413 615
3.1	Поточні рахунки	769 676	667 541
3.2	Строкові кошти	1 366 857	1 746 074
4	Усього коштів клієнтів	3 045 034	3 101 040

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» на 31 грудня 2013 р. включені залишки за рахунками нарахованих витрат у розмірі 6 753 тис. грн. (2012 рік – 2 916 тис. грн.)

До рядка 3 «Фізичні особи» на 31 грудня 2013 р. включені залишки за рахунками нарахованих витрат коштів на вимогу фізичних осіб 124 тис. грн., (2012 рік – 43 тис. грн.) та строкових коштів фізичних осіб – 40 746 тис. грн., (2012 рік – 68 215 тис. грн.).

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 2013 і 2012 років депозити 6 і 19 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	тис. грн.			
		2013 рік		2012 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	72	0,01%	46	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4 938	0,16%	4 816	0,16%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	64 035	2,10%	99 218	3,20%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	261 336	8,58%	229 799	7,40%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 238	0,50%	29 641	0,95%
6	Фізичні особи	2 136 533	70,16%	2 413 615	77,83%
7	Переробна промисловість	230 635	7,57%	81 889	2,65%
8	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	55 084	1,81%	33 002	1,06%
9	Інші	277 163	9,11%	209 014	6,74%
10	Усього коштів клієнтів	3 045 034	100,00%	3 101 040	100,00%

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.

За станом на 31 грудня 2012 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 245 564 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 232 024 тис. грн.;
- під забезпечення за гарантіями 13 540 тис. грн.

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	-	99 179
2	Депозитні сертифікати	1	1
3	Усього	1	99 180

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», станом на 31.12.2013 відсутні.

Дані статті 3 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 2013 рік

(тис. грн.)

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 року	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	Курсової різниці за резервами	31	-	-	31
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	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 з податку на прибуток внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 165 тис. грн.

Дані статті 2 Таблиці 19.1 розкривають статтю «Відрахування до резервів за зобов'язаннями» Звіту про 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 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2012 року	3 584	216	874	2	4 676
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(588)	(51)	1 267	(2)	626
3	Погашення заборгованості	-	-	(896)	-	(896)
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	2 996	165	1 245	-	4 406

а) Розгляд справ у суді

Станом на 31 грудня 2012 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 та господарськими договорами в сумі 1 245 тис. грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2012 року Банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань з податку на прибуток 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 сукупний дохід.

Дані статті 4 Таблиці 19.2 розкривають статтю «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	80 668	99 206
2	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	939	11 535
3	Розрахунки за конверсійними операціями	5 986	63 328
4	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	3	7
5	Інші нараховані зобов'язання	407	2 083
6	Усього інших фінансових зобов'язань	88 003	176 159

Дані статті 6 Примітки 20 розкривають статтю «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 21. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	11 182	10 588
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	17 817	18 927
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	5 518	26 486
4	Доходи майбутніх періодів	2 497	2 331
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	7 451	2 256
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки програмного забезпечення	785	8 085
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги	2 396	3 557
8	Інші	3 254	3 722
9	Усього	50 900	75 952

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

Примітка 22. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	Номиналь на % ставка на 31.12.2013	Ефектив на % ставка на 31.12.2013	Ефектив на % ставка на 31.12.2012	Дата отримання	Дата погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Основна сума субординованого боргу, у тому	112 702	112 702					

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	Номиналь на % ставка на 31.12.2013	Ефектив на % ставка на 31.12.2013	Ефектив на % ставка на 31.12.2012	Дата отримання	Дата погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	числі:							
	Отриманий кредит	20 782	20 782	5,5831	5,5831	5,8435	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	35 969	35 969	5,5831	5,5831	5,8435	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	31 972	31 972	5,5831	5,5831	5,8435	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	23 979	23 979	5,5831	5,5831	5,8435	07.08.2006	31.07.2016
2	Нараховані відсотки по субординованом у боргу, у тому числі:	6 393	6 764					
	Нараховані відсотки за кредитом	1 179	1 247	-	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	2 040	2 159	-	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 814	1 919	-	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 360	1 439	-	-	-	-	-
3	Усього	119 095	119 466	-	-	-	-	-

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 та емісійні різниці

(тис. грн.)

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 2012 року	1 616 000	1 006 046	295 702	870	1 302 618
2	Внески за акціями нового випуску	8 000	4 640	491 410	-	496 050
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року (залишок на 1 січня 2013 року)	1 624 000	1 010 686	787 112	870	1 798 668
4	Внески за акціями нового випуску	12 500	7 250	734 353	-	741 603
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. Протягом 2012 року, у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 25.06.2012 року №2/2012, здійснено збільшення статутного фонду Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості на 8 000 тис. штук за рахунок додаткових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 25.09.2012 року № 10701050049003106.

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.

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)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Елементи сукупного доходу, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки:			
1.	Залишок на 1 січня	204 509	211 982
2	Переоцінка основних засобів	13 521	(8 931)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	16 134	(8 521)
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(2 613)	(410)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(2 619)	1 458
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	215 411	204 509

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:			
1.	Залишок на 1 січня	261	(1)
2	Переоцінка цінних паперів в портфелі банку на продаж	(855)	324
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів в портфелі банку на продаж	158	(62)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(436)	261

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	2013 рік			2012 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	876 931	-	876 931	601 053	-	601 053
2	Кошти обов'язкових резервів у Національному банку		110 524	-	110 524	74 125	-	74 125
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 898	-	2 898	3 006	-	3 006
4	Кошти в інших банках	8	223 327	-	223 327	200	-	200
5	Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 652 062	993 527	2 645 589	2 175 972	1 039 673	3 215 645
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	101 605	-	101 605	127 220	-	127 220
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	9 327	9 327	-	10 822	10 822
8	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 558	-	1 558	1 558	-	1 558
9	Відстрочений податковий актив		-	-	-	8 066	28 659	36 725
10	Основні засоби та нематеріальні активи	12	28 634	606 769	635 403	-	674 143	674 143
11	Інші фінансові активи	13	41 393	-	41 393	47 670	-	47 670
12	Інші активи	14	30 829	-	30 829	38 437	-	38 437
13	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	74 653	-	74 653	25 041	-	25 041
14	Усього активів		3 144 414	1 609 623	4 754 037	3 102 348	1 753 297	4 855 645
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
15	Кошти банків	16	83 340	-	83 340	343 084	-	343 084
16	Кошти клієнтів	17	3 020 620	24 414	3 045 034	3 056 973	44 067	3 101 040
17	Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	-	1	99 180	-	99 180
18	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 673	-	1 673	-	-	-
19	Відстрочені податкові зобов'язання		-	5 247	5 247	1 232	-	1 232
20	Резерви за зобов'язаннями	19	1 908	-	1 908	4 406	-	4 406
21	Інші фінансові зобов'язання	20	87 889	114	88 003	176 012	147	176 159
22	Інші зобов'язання	21	50 900	-	50 900	75 952	-	75 952
23	Субординований борг	22	6 394	112 701	119 095	6 764	112 702	119 466
24	Усього зобов'язань		3 252 725	142 476	3 395 201	3 763 603	156 916	3 920 519

Згідно із законодавством України, станом на 31 грудня 2013 р. вкладники, які є фізичними особами, можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови надання Банку попереднього повідомлення за два дні до проведення операції. Управлінський персонал вважає, що більшість таких депозитів не буде відкликано до встановленої дати виплати.

Всього станом на 31 грудня 2013 депозитів фізичних осіб із строком погашення до 1 року включно із нарахованими відсотками - 1 343 541 тис.грн., із строком погашення більше 1 року - 24 414 тис.грн.

Всього станом на 31 грудня 2012 депозитів фізичних осіб із строком погашення до 1 року включно із нарахованими відсотками - 1 702 383 тис.грн., із строком погашення більше 1 року - 43 691 тис.грн.

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
Процентні доходи:			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	542 024	666 434
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	17 391	13 295
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 751	12
4	Кошти в інших банках	1 428	5 486
5	Грошові кошти та їх еквіваленти	1 016	843
6	Усього процентних доходів	563 610	686 070
Процентні витрати:			
7	Строкові кошти юридичних осіб	(32 071)	(21 736)
8	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(4 744)	(10 819)
9	Строкові кошти фізичних осіб	(202 686)	(184 759)
10	Строкові кошти інших банків	(11 909)	(57 193)
11	Депозити овернайт інших банків	-	(24)
12	Поточні рахунки	(64 298)	(46 310)
13	Інші	(6 394)	(6 763)
14	Усього процентних витрат	(322 102)	(327 604)
15	Чистий процентний дохід	241 508	358 466

Дані статті 15 Примітки 26 розкривають статтю «Чистий процентний дохід» Звіту про сукупний дохід.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	156 052	184 163
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	3 759	965
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	3 476	-
4	Операції з цінними паперами	97	96
5	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	14 225	11 975
6	Гарантії надані	746	601
7	Інші	17 235	10 276
8	Усього комісійних доходів	195 590	208 076
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
9	Розрахунково-касові операції	(7 467)	(5 764)
10	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(3 006)	(185)
11	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(6 147)	(8 697)
12	Усього комісійних витрат	(16 620)	(14 646)
13	Чистий комісійний дохід	178 970	193 430

Данні статті 8 та статті 12 Примітки 27 розкривають статті «Комісійні доходи» та «Комісійні витрати» Звіту про сукупний дохід.

Примітка 28. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
151	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	231	151
2	Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами (дохід від купівлі-продажу валют на умовах СПОТ)	-	2 631
3	Отримані штрафи і пені	9 189	6 943
4	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	3 269	1 970
5	Дохід від інкасації грошових коштів	497	733
6	Дохід у вигляді дивідендів	115	-
7	Нестача віднесена на винних осіб	2 032	1 519
8	Інші	1 549	544
9	Усього операційних доходів	16 882	14 491

Данні статті 9 Примітки 28 розкривають статтю «Інші операційні доходи» Звіту про сукупний дохід.

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	258 077	275 660
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	9 475	4 747
3	Амортизація основних засобів	42 374	31 825
4	Зменшення корисності основних засобів при переоцінці	7 850	8 289
5	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	35 446	27 020
6	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	94 853	88 297
7	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	28 926	31 845
8	Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	2 214	1 407
9	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	3 294	3 680
10	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 411	3 247
11	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	2 408	6 615
12	Професійні послуги	19 030	23 758
13	Витрати на маркетинг та рекламу	1 384	2 310
14	Витрати на охорону	11 383	14 127
15	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	25 918	22 700
16	Інші	1 078	3 444
17	Усього адміністративних та інших операційних витрат	547 121	548 971

Дані статті 17 таблиці 29 розкривають статтю «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про сукупний дохід.

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	1 673	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	38 279	92 908
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	38 279	61 229
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	31 679

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
3	Усього витрати на прибуток	39 952	92 908

Дані статті 3 Таблиці 30.1 розкривають статтю «Витрати на податок на прибуток» Звіту про сукупний дохід.

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(290 759)	(938 432)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(55 244)	(197 071)
3	Вплив постійних податкових різниць	21 788	11 660
4	Вплив перспективних змін податкових ставок	-	31 679
5	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	73 408	246 640
6	Витрати з податку на прибуток	39 952	92 908

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2012 року	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 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)
1.9	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(5 939)	(2 555)	(2 619)	(11 113)
1.10	Резерв під знецінення відстрочених податкових	(265 293)	(73 408)	-	(338 701)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2012 року	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2013
1	2	3	4	5	6
	активів				
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	35 493	(38 279)	(2 461)	(5 247)
2.1	Визнаний відстрочений податковий актив	36 725	-	-	-
2.2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 232)	-	-	(5 247)

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2011	Визнані в прибутках/ збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2012
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць:				
1.1.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	179 789	(27 900)	-	151 889
1.2.	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	(48 147)	188 358	-	140 211
1.3.	Кошти банків	9 420	(2 541)	-	6 879
1.4.	Резерви за зобов'язаннями	8 041	(2 601)	-	5 440
1.5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(191)	1 560	(62)	1 307
1.6.	Випущені цінні папери	-	415	-	415
1.7.	Інші активи	370	32	-	402
1.8	Кошти клієнтів	(48)	230	-	182
1.9.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(3 576)	(3 821)	1 458	(5 939)
1.10.	Резерв під знецінення відстрочених податкових активів	(18 653)	(246 640)	-	(265 293)

Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2011	Визнані в прибутках/збитках протягом року	Визнані в іншому сукупному доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2012
1	2	3	4	5	6
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	127 005	(92 908)	1 396	35 493
2.1	Визнаний відстрочений податковий актив	127 554	-	-	36 725
2.2	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(549)	-	-	(1 232)

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

Таблиця 31.1. Чистий та скоригований (збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4	5
1	(Збиток), що належить власникам простих акцій банку		(330 711)	(1 031 340)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку		157	157
3	(Збиток) за рік		(330 711)	(1 031 340)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		1 629 212	1 616 620
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію		(0,20)	(0,64)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію		0,10	0,10

Примітка 32. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 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 грудня	-	-	-	-

33. Управління фінансовими ризиками

Майже кожний напрямок діяльності Банку супроводжується ризиками, для мінімізації яких у Банку діє система оцінки і контролю за 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 у разі перевищення лімітів.

Після реорганізації Банку у відповідності до практики Групи Intesa Sanpaolo 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, запровадження направлених дій для забезпечення належної мінімізації ризиків.

Вищезазначені види діяльності здійснюються:

- Департаментом управління ризиками, який проводить моніторинг кредитного, ринкового та операційного ризиків і звітує керівництву Банку та материнської компанії, а також здійснює розрахунок кредитних умов та оцінку ризику кожного нового продукту.
- Департаментом андеррайтингу, який забезпечує 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 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, в рамках якого бізнес-підрозділи отримують кредитні заявки/продукти, яким притаманний кредитний ризик, а Управління самостійно аналізує і 1) приймає рішення на своєму рівні компетенції 2) представляє першу оцінку відповідному дорадчому органу, якщо сума кредитної заявки перевищує його рівень компетенції.

Крім роботи Головного управління ризик-менеджменту, моніторинг та управління ризиками Банку здійснюють комітети.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в Банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (далі - КУАП), 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 Інтеза Санпаоло, 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 (включаючи розподілення повноважень), пропонуючи, за необхідності, Спостережній Раді будь-які зміни до них;
 - визначати максимальний ризик за ринковим сегментом, сферою, продуктами, строками, валютами;
- обговорювати та вирішувати кредитні пропозиції 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:

- схвалювати/відхиляти та змінювати ризик-класифікацію боржника;
- приймати необхідні заходи пов'язані з простроченими кредитами, включаючи резервування, списання та реалізацію активів;
- оцінювати регулярні дії та заходи, прийняті для управління простроченими кредитами;
- пропонувати Спостережній Раді політику, пов'язану з прийняття забезпечення по кредитам;
-

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, її вплив досліджується не лише на окремі ризики, що можуть відбутися у випадку її здійснення, але й також на усі сфери діяльності Банку, зокрема, на структуру його активів та пасивів, фінансові результати, прибутковість діяльності Банку, якість його активів, відповідність вимогам НБУ.

Беручи до уваги те, що ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» є в основному роздрібним банком, основними ризиками, властивими операціям Банку є ті, що пов'язані з кредитним ризиком, ліквідністю, змінами на ринку у відсоткових ставках та валютних курсах.

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 кредитними ризиками 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 значної 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 в кількох 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 портфеля, 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 індивідуальних кредитних ризиків 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 ризик-факторів, 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 сукупний дохід, оскільки активи і пасиви, виражені в іноземних валютах, потрібно конвертувати в розрахункову валюту 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 з допомогою прийнятих у Банку принципів ризик-менеджменту.

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

У Банку встановленні наступні ліміти:

1. Внутрішні позиційні ліміти:
 - Ліміти по всім валютам
 - Ліміти по доларам США
 - Ліміти по євро
2. Внутрішні позиційні субліміти:
 - Субліміти по неторговим операціям (готівка)
 - Субліміти по банківським металам
3. VaR ліміт

4. 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 ринковим 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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування валюти	Станом на 31.12.2013 (на кінець дня)			Станом на 31.12.2012 (на кінець дня)		
		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	864 996	1 044 500	(179 504)	1 315 893	1 320 158	(4 265)
2	Євро	85 954	131 371	(45 417)	238 793	230 983	7 810
3	Фунт стерлінгів	2 309	534	1 775	1 167	1 100	67
4	Інші	42 088	37 609	4 479	54 898	49 537	5 361
5	Усього	995 347	1 214 014	(218 667)	1 610 751	1 601 778	8 973

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2013 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2012 (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 5 %	(8 975)	(8 975)	(213)	(213)
2	Послаблення долара США на 5 %	8 975	8 975	213	213
3	Зміцнення євро на 5 %	(2 271)	(2 271)	391	391
4	Послаблення євро на 5 %	2 271	2 271	(391)	(391)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	89	89	3	3
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(89)	(89)	(3)	(3)
7	Зміцнення інших валют на 5%	224	224	268	268

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2013 (на кінець дня)		Станом на 31.12.2012 (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
8	Послаблення інших валют на 5%	(224)	(224)	(268)	(268)

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2013 рік		Середньозважений валютний курс за 2012 рік	
		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 5 %	(9 051)	(9 051)	(212)	(212)
2	Послаблення долара США на 5 %	9 051	9 051	214	214
3	Зміцнення євро на 5 %	(3 725)	(3 725)	184	184
4	Послаблення євро на 5 %	955	955	(577)	(577)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 5 %	117	117	2	2
6	Послаблення фунта стерлінгів на 5%	(63)	(63)	(4)	(4)
7	Зміцнення інших валют на 5%	656	656	268	268
8	Послаблення інших валют на 5%	174	174	(268)	(268)

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;
- ціною 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 здійснюється 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 ринковим 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 2013 та 2012 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.

(тис.грн.)

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
	2013 рік					
1	Усього фінансових активів	1 319 424	334 649	574 473	1 619 029	3 847 575
2	Усього фінансових зобов'язань	1 738 731	1 219 237	265 186	24 316	3 247 470
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(419 307)	(884 588)	309 287	1 594 713	600 105
	2012 рік					
4	Усього фінансових активів	767 721	824 350	581 415	1 770 599	3 944 085
5	Усього фінансових зобов'язань	1 549 054	1 839 869	230 405	43 443	3 662 771
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець періоду	(781 333)	(1 015 519)	351 010	1 727 156	281 314

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.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	За рік, що закінчився 31.12.2013		За рік, що закінчився 31.12.2012	
		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	Кредит, отриманий від Intesa Sanpaolo SpA	-	-	(6 787)	6 787
2	Субординований борг	-	-	(1 127)	1 127
3	Чистий вплив на прибуток до оподаткування та капітал	-	-	(7 914)	7 914

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2013 рік				2012 рік			
		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	-	-	-	0,01	-	-	-	0,20
2	Кошти в інших банках	6,26	3,00	-	-	-	-	-	-
3	Кредити та заборгованість клієнтів	14,81	10,86	10,70	-	16,33	10,73	9,60	-
4	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	15,06	-	-	-	15,00	9,24	-	-
	Зобов'язання								
5	Кошти банків	-	6,29	-	-	-	6,69	-	-
6	Кошти клієнтів:								
6.1	поточні рахунки	1,99	1,07	0,94	-	1,16	0,83	1,13	-
6.2	строкові кошти	16,13	6,34	4,22	4,50	18,93	6,80	4,39	4,05
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	12,50	-	-	-
8	Субординований борг	-	5,58	-	-	-	5,84	-	-

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 Інвестиційного Банкінгу. Підготовку висновків про можливість встановлення таких лімітів здійснює Департамент 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 тому стають складником 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 2013 рік

(тис.грн.)

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

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
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

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2012 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	414 820	178 897	7 336	601 053
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	74 125	-	-	74 125
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	3 006	-	-	3 006
5	Кошти в інших банках	200	-	-	200
6	Кредити та заборгованість клієнтів	3 157 981	56 783	881	3 215 645
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	127 220	-	-	127 220
8	Інші фінансові активи	47 668	2	-	47 670
9	Усього фінансових активів	3 825 020	235 682	8 217	4 068 919
	Зобов'язання				
10	Кошти банків	5 242	257 654	80 188	343 084
11	Кошти клієнтів	3 050 000	19 830	31 210	3 101 040
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	99 180	-	-	99 180
13	Інші фінансові зобов'язання	111 595	63 044	1 520	176 159
14	Субординований борг	-	-	119 466	119 466
15	Усього фінансових зобов'язань	3 266 017	340 528	232 384	3 838 929
16	Чиста балансова позиція	559 003	(104 846)	(224 167)	229 990
17	Зобов'язання кредитного характеру	31 948	-	-	31 948

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 своєї власної здатності отримувати кредити. 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 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:

(тис.грн.)

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 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2012 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2012 року представлені таким чином:

(тис.грн.)

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
1	Кошти банків	5 245	-	351 057	-	-	356 302
2	Кошти клієнтів:	1 549 874	759 272	814 041	53 757	-	3 176 944
2.1	Кошти фізичних осіб	956 658	737 875	729 834	53 503	-	2 477 870
2.2	Інші	593 216	21 397	84 207	254	-	699 074
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	104 043	-	-	104 043
4	Субординований борг	559	1 101	4 926	133 526	-	140 112
5	Інші фінансові зобов'язання	162 303	664	13 045	142	6	176 160
6	Фінансові гарантії	28 069	2 055	-	-	-	30 124
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	31 948	-	-	-	-	31 948
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 777 998	763 092	1 287 112	187 425	6	4 015 633

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення за 2013 рік

(тис.грн.)

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 в інших банках	2 896	80 444	-	-	-	83 340
9	Кошти клієнтів	1 620 283	661 742	738 595	24 414	-	3 045 034
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	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	-

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення за 2012 рік

(тис.грн.)

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	601 053	-	-	-	-	601 053
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 006	-	-	-	-	3 006
3	Кошти в інших банках	200	-	-	-	-	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	166 469	264 290	1 014 288	1 086 965	683 633	3 215 645
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	34	127 186	-	-	-	127 220
6	Інші фінансові активи	22 175	191	25 304	-	-	47 670
7	Усього фінансових активів	792 937	391 667	1 039 592	1 086 965	683 633	3 994 794

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
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	5 245	-	337 839	-	-	343 084
9	Кошти клієнтів	1 543 808	739 379	774 410	43 443		3 101 040
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	99 179	-	-	99 180
11	Інші фінансові зобов'язання	162 302	664	13 045	142	6	176 159
12	Субординований борг	-	-	-	119 466	-	119 466
13	Усього фінансових зобов'язань	1 711 356	740 043	1 224 473	163 051	6	3 838 929
14	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(918 419)	(348 376)	(184 881)	923 914	683 627	155 865
15	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2012 року	(918 419)	(1 266 795)	(1 451 676)	(527 762)	155 865	-

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.

Протягом 2013 року було збільшено акціонерний капітал банку на загальну суму 740 773 тис. грн. За станом на 31 грудня 2013 року разом статутний капітал банку та емісійна різниця становить 2 470 331 тис. грн.

Банк здійснює контроль за встановленими економічними нормативами у відповідності до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368.

НБУ встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог. Банк знаходиться під безпосереднім наглядом місцевих регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. На 31 грудня 2013 р. зазначений мінімальний рівень, встановлений НБУ, становить 10.0% (31 грудня 2012 р.: 10.0%).

На 31 грудня 2013 року норматив адекватності регулятивного капіталу, норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів та норматив співвідношення регулятивного капіталу до зобов'язань склали 17,54% (нормативне значення - не менше ніж 10 відсотків), 12,51% (не менше ніж 9 відсотків) і 18,77% (не менше ніж 10 відсотків) відповідно.

Таблиця 34.1. Структура регулятивного капіталу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік
1	2	3
	Основний капітал	489 494
1	Статутний капітал	949 170
2	Емісійна різниця	1 521 161

Рядок	Найменування статті	2013 рік
1	2	3
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332
4	Нематеріальні активи	(312 238)
5	Амортизація нематеріальних активів	89 634
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(24 227)
7	Непокриті збитки минулих років	(1 546 962)
8	Розрахунковий збиток	(188 376)
	Додатковий капітал	242 804
9	Резерви під стандартну заборгованість	43 097
10	Нерозподілений прибуток минулих років	1 745
11	Результат переоцінки основних засобів	141 531
12	Субординований борг	56 431
	Відвернення	(2 670)
13	Операції з інсайдерами	(121)
14	Акцій та інші ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	(2 549)
15	Усього регулятивного капіталу	729 628

Станом на 31 грудня 2012 року, Банком проведено розрахунок регулятивного капіталу з урахуванням всіх коригуючих проводок у балансі, які були здійснені тільки для цілей регулятивного капіталу (коригуючі проводки, що відносяться до балансу станом на 31 грудня 2012 року, були зроблені 14 березня 2013 р.), Коригуючі проводки в тому числі включали коригуючі проводки по формуванню резервів під втрати під кредитні операції у відповідності до вимог «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління НБУ від 25.01.2012 N 23. У зв'язку з тим, що проведений розрахунок регулятивного капіталу станом на 31 грудня 2012 року включає коригуючі проводки, Банк визначив що у Банку є дефіцит регулятивного капіталу порівняно з мінімальним рівнем, який визначається Національним Банком України.

Для того, щоб зміцнити регулятивний капітал, протягом 2013 року були здійснені наступні заходи:

05 березня 2013 року, єдиним акціонером Банку, материнською компанією Intesa Sanpaolo S.p.A., було прийняте рішення щодо збільшення капіталу ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» на 70 млн. Євро, які будуть конвертовані в гривню по курсу на дату купівлі акцій. 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.

Додатково, протягом березня 2013 року, материнською компанією Intesa Sanpaolo S.p.A. було надано гарантію на загальну суму, еквівалентну 108 793 тис. дол. США по відношенню до сумнівних кредитів. Це призвело до зменшення на 676 003 тис. грн. суми коригуючої проводки резерву під втрати від знецінення кредитів станом на 14 березня 2013 року, що була використана при розрахунку розміру регулятивного капіталу. Коригуюча проводка була розрахована у відповідності до Постанови Національного Банку України № 23 Про формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями від 25.01.2012 року. Зменшення суми резервів мало позитивний ефект на показники економічних нормативів, а саме суми регулятивного капіталу, що була розрахована у відповідності до вимог регулятора. Гарантія не мала впливу на рівень резервів під знецінення кредитів, розрахованих у відповідності до МСФЗ та відображених у цій фінансовій звітності.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Капітал першого рівня	896 919	469 907
2	Капітал другого рівня	143 301	162 202
3	Всього капітал	1 040 220	632 109
4	Активи, зважені на ризик	2 622 621	3 151 235
5	Ринковий ризик	218 363	13 435
6	Показник достатності капіталу першого рівня	31,57%	14,85%
7	Показник достатності капіталу	36,61%	19,97%

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

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

Страховання

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

Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	1 598	5 735
2	Невикористані кредитні лінії	573 331	387 721
3	Експортні акредитиви	16 590	11 866
4	Імпортні акредитиви	6 477	6 192
5	Гарантії видані	18 315	23 342
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 496)	(794)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	614 815	434 062

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік
1	2	3	4
1	Гривня	326 728	194 824
2	Долар США	211 148	186 744
3	Євро	74 768	50 126
4	Інші	2 171	2 368
5	Усього	614 815	434 062

Таблиця 35.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	3 709	-
2	Усього	-	-	3 709	-

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 не вигідних 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. Ринок вважається активним, 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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	876 931	876 931	601 053	601 053
1.1	готівкові кошти	303 471	303 471	281 362	281 362
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	392 495	392 495	131 996	131 996
1.3	кореспондентські рахунки у банках:	180 965	180 965	187 695	187 695
2	Кошти обов'язкових резервів	110 524	110 524	74 125	74 125

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	банку в Національному банку України				
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 898	2 898	3 006	3 006
4	Кошти в інших банках	223 327	223 327	200	200
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	2 538 530	2 645 589	3 202 856	3 215 645
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	101 605	101 605	127 220	127 220
6.1	державні облигації	101 571	101 571	127 186	127 186
6.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	34	34	34	34
	Інші фінансові активи (крім тих, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	38 495	38 495	44 664	44 664
	ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
7	Кошти банків	83 340	83 340	343 084	343 084
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	2 896	2 896	1 736	1 736
7.2	кредити, що отримані	80 444	80 444	341 348	341 348
8	Кошти клієнтів	3 037 212	3 045 034	3 089 976	3 101 040
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	1	99 180	99 180
9.1	облигації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	99 179	99 179
9.2	депозитні сертифікати	1	1	1	1
10	Субординований борг	119 095	119 095	119 466	119 466
11	Інші фінансові зобов'язання	88 003	88 003	176 159	176 159

Таблиця 36.2. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями її оцінки станом на 31.12.2013 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

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 підтверджені 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,	2 898	-	-	2 898	2 898

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
	що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
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

Таблиця 36.3. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів за рівнями її оцінки станом на 31.12.2012 року (на кінець дня)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2012 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	-	601 053	-	601 053	601 053
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	-	74 125	-	74 125	74 125
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3 006	-	-	3 006	3 006
4	Кошти в інших банках	-	200	-	200	200
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	3 202 856	3 202 856	3 215 645
6	Цінні папери у портфелі	127 220	-	-	127 220	127 220

Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2012 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
	банку на продаж					
7	Інші фінансові активи	-	47 670	-	47 670	47 670
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти банків	-	343 084	-	343 084	343 084
9	Кошти клієнтів	-	3 089 976	-	3 089 976	3 101 040
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	99 180	-	99 180	99 180
11	Субординований борг	-	119 466	-	119 466	119 466
12	Інші фінансові зобов'язання	-	176 159	-	176 159	176 159

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 і мають значний вплив на оцінку інструментів, що обліковуються за III рівнем ієрархії справедливої вартості

(тис. грн.)

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
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
2012 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	3 202 856	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	7.7% – 27.2%	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 2013 рік

(тис.грн.)

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

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
5.6	резерв під знецінення кредитів	(1 675 834)	-	-	(1 675 834)
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	101 605	-	101 605
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

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2012 рік

(тис.грн.)

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	601 053	-	-	601 053
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	74 125	-	-	74 125
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	3 006	3 006
4	Кошти в інших банках:	200	-	-	200
4.1.	депозити в інших банках	200	-	-	200
5	Кредити та заборгованість клієнтів:	3 215 645	-	-	3 215 645
5.1.	кредити, що надані юридичним особам	1 357 733	-	-	1 357 733
5.2.	кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	4 680	-	-	4 680
5.3.	іпотечні кредити фізичних осіб	754 543	-	-	754 543
5.4.	кредити, що надані фізичним	2 744 048	-	-	2 744 048

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
	особам на поточні потреби				
5.5.	інші кредити, що надані фізичним особам	26 412	-	-	26 412
5.6.	резерв під знецінення кредитів	(1 671 771)	-	-	(1 671 771)
6	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	127 220	-	127 220
7	Інші фінансові активи:	47 670	-	-	47 670
7.1.	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	2 310	-	-	2 310
7.2.	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 110	-	-	3 110
7.3.	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	25 306	-	-	25 306
7.4.	грошові кошти з обмеженим правом користування	17 517	-	-	17 517
7.5.	інші фінансові активи	1 027	-	-	1 027
7.6.	резерв під знецінення інших фінансових активів	(1 600)	-	-	(1 600)
8	Усього фінансових активів	3 938 693	127 220	3 006	4 068 919

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
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	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
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	-	-	-

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 2013 рік

(тис. грн.)

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 38.3. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	416	-	до запитання	678	-	до запитання	361	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	3 006	0,00134%	до запитання	-	-	-
3	Кошти банків	-	-	-	257 654	4,14-7,16722%	від 3 до 12 міс	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	63 042	-	до запитання	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	3 104	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
6	Кошти клієнтів	770	6-18%	від 1 до 3 міс.	991	0 - 8%	від 3 до 12 міс.	-	-	-	-	-	-
7	Інші зобов'язання	155	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
8	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	133	-	до запитання	-	-	-	1 613	-	до запитання
9	Кредити та заборгованість клієнтів	2	27%	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Кошти банків	-	-	-	80 185	4,14%	від 3 до 12 міс.	-	-	-	-	-	-
11	Кошти клієнтів	102	13-17,5%	до місяця	537	3%	до запитання	-	-	-	-	-	-
12	Інші зобов'язання	65	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 38.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	12	-	45
2	Процентні витрати	(51 350)	(142)	(283)
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	746	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	633	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(3 248)	(5)	8
6	Комісійні доходи	1 000	29	6
7	Комісійні витрати	(374)	-	(11)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 934)	(21 423)	(2 712)

Таблиця 38.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Гарантії отримані	2 107

Таблиця 38.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2012 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом року	50

Таблиця 38.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік		2012 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 396	236	14 734	155
2	Виплати при звільненні	-	-	4 656	-

Власником 100% акцій Банку є Інтеза Санпаоло С.п.А (Італія), що входить до Групи Інтеза Санпаоло.

Примітка 39. Події після дати балансу

23.01.2014 Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) підписала договори щодо продажу 100% капіталу своєї дочірньої компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» компанії CentraGas Holding GmbH.

Завершення угоди очікується протягом 3-6 місяців після її узгодження регулятивними органами.

Протягом лютого 2014 року Національний банк України прийняв рішення щодо зниження офіційного курсу української гривні до 9,9863 грн/дол станом на 28 Лютого 2013, та наблизив офіційний курс гривні до середньоринкового. Паралельно із рішенням про зниження офіційного

курсу гривні, Національний банк також ухвалив дві постанови, якими посилив контроль за валютними та грошовими операціями на ринку.

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 2013 та 2012 років, та за роки, що минули на зазначену дату:

- активи та зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 року представлені у цій фінансовій звітності;
- елементи капіталу Банку представлені у звіті про зміни у власному капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2013 року, у цій фінансовій звітності, інформація про капітал Банку представлена у Примітці 23;
- вартість чистих активів Банку була вищою 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 2013 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 відсотків 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 відсотків статутного капіталу емітента;
- не було суттєвих змін у структурі управління Банку;
- не було змін власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків 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 Відділ 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.

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

**Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

**вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57**



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

11.03.2014