

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

Річна фінансова звітність станом
на
31 грудня 2015

Зміст

Звіт про фінансовий стан	2
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	5
Звіт про зміни у власному капіталі	7
Примітки до річної фінансової звітності	9
Звіт незалежних аудиторів	

ПАТКБ «ПРАВЕКСБАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	440 124	988 572
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	7	2 633	2 726
Кошти в інших банках	8	-	200
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 826 285	2 291 297
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 813 143	500 455
Інвестиційна нерухомість	11	112 914	13 558
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 489	1 672
Основні засоби та нематеріальні активи	12	606 060	587 218
Інші фінансові активи	13	41 393	52 145
Інші активи	14	64 071	40 470
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	15	32 525	107 622
Усього активів		4 940 637	4 585 935
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	16	24 060	237 503
Кошти клієнтів	17	2 991 844	3 476 479
Боргові цінні папери, емітовані банком	18	1	1
Відстрочені податкові зобов'язання	30	16 464	4 376
Резерви за зобов'язаннями	19	11 146	2 593
Інші фінансові зобов'язання	20	115 628	113 047
Інші зобов'язання	21	47 985	50 860
Субординований борг	22	-	228 589
Усього зобов'язань		3 207 128	4 113 448
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	23	1 038 007	1 018 806
Емісійні різниці	23	3 502 964	1 521 465
Непокритий збиток		(3 124 547)	(2 309 292)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		315 753	240 176
Усього власного капіталу		1 733 509	472 487
Усього зобов'язань та власного капіталу		4 940 637	4 585 935

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 19 ЛЮТОГО 2016 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Процентні доходи	26	517 468	531 650
Процентні витрати	26	(240 455)	(315 081)
Чистий процентний дохід		277 013	216 569
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	9	(553 241)	(594 262)
(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(276 228)	(377 693)
Комісійні доходи	27	176 312	181 588
Комісійні витрати	27	(70 096)	(47 706)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		103	2 389
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 337	-
Результат від операцій з іноземною валютою		26 053	60 698
Результат від переоцінки іноземної валюти		(93 388)	(208 359)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		975	222
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 036)	(6 374)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		287	(737)
Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	13, 14	(7 993)	(746)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	10	(31)	156
Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями	19	(9 780)	(413)
Інші операційні доходи	28	34 749	15 222
Адміністративні та інші операційні витрати	29	(580 025)	(536 385)
(Збиток) до оподаткування		(798 761)	(918 138)
Витрати на податок на прибуток	30	245	6 539
(Збиток) від діяльності, що триває		(798 516)	(911 599)

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Приміт-ки	2015 рік	2014 рік
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів	24	71 244	30 606
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	24	(12 496)	(5 792)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	24	110	532
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	24	(20)	(96)
Інший сукупний дохід після оподаткування		58 838	25 250
Усього сукупного доходу за рік		(739 678)	(886 349)
(Збиток), що належить власникам банку		(798 516)	(911 599)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		(739 678)	(886 349)
(Збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий (збиток) на одну просту акцію	31	(0,49)	(0,56)
Скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію	31	(0,49)	(0,56)
(Збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію за рік	31	(0,49)	(0,56)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію за рік		(0,49)	(0,56)

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 19 ЛЮТОГО 2016 РОКУ



(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		316 892	195 619
Процентні витрати, що сплачені		(255 089)	(343 214)
Комісійні доходи, що отримані		175 524	189 885
Комісійні витрати, що сплачені		(70 054)	(47 781)
Результат операцій з іноземною валютою		26 053	60 698
Інші отримані операційні доходи		9 731	12 948
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(507 635)	(467 307)
Податок на прибуток, сплачений		-	(1 787)
Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(304 578)	(400 939)
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	110 524
Чисте зменшення коштів в інших банках		43	222 956
Чисте зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		448 863	570 487
Чисте зменшення інших фінансових активів		21 347	3 536
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		(195 276)	143 054
Чисте зменшення коштів клієнтів		(1 070 223)	(280 256)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		9 684	(17 901)
Чисті грошові кошти, що (використані)/отримані від операційної діяльності		(1 090 140)	351 461
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(34 677 000)	(12 979 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		33 389 606	12 581 720
Придбання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	1 380
Придбання основних засобів		(1 359)	(2 046)
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		22 345	886
Придбання нематеріальних активів		(38 184)	(17 763)
Дивіденди, що отримані		46	100
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		(1 304 546)	(414 723)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		2 007 000	-
Погашення субординованого боргу		(317 009)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		1 689 991	-

ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Річна фінансова звітність
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		156 247	174 903
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(548 448)	111 641
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	988 572	876 931
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	440 124	988 572

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 19 ЛЮТОГО 2016 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

<i>(у тисячах гривень)</i>									
Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Залишок на 01 січня 2014 року		1 018 806	1 521 465	-	1 332	214 975	(1 397 742)	1 358 836	1 358 836
Усього сукупного доходу									
(збиток) за рік		-	-	-	-	-	(911 599)	(911 599)	(911 599)
інший сукупний дохід									
Переоцінка основних засобів		-	-	-	-	24 765	49	24 814	24 814
Переоцінка цінних паперів		-	-	-	-	436	-	436	436
Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року (залишок на 01 січня 2015 року)		1 018 806	1 521 465	-	1 332	240 176	(2 309 292)	472 487	472 487
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	53 976	(793 654)	(739 678)	(739 678)
(збиток) за 2015 рік		-	-	-	-	-	(798 516)	(798 516)	(798 516)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	53 976	4 862	58 838	58 838
Переоцінка основних засобів		-	-	-	-	53 886	4 862	58 748	58 748

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	11
Переоцінка цінних паперів		-	-	-	-	90	-	90	90
Інші коригування		-	-	-	-	21 601	(21 601)	-	-
Емісія акцій:									
номінальна вартість		19 201	-	-	-	-	-	19 201	19 201
емісійний дохід		-	1 981 499	-	-	-	-	1 981 499	1 981 499
Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року		1 038 007	5 502 964	-	1 332	315 753	(3 124 547)	1 733 509	1 733 509

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 19 ЛЮТОГО 2016 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

Примітка 1. Інформація про Банк

Повна назва банку	Публічне акціонерне товариство комерційний банк «ПРАВЕКС-БАНК»
Скорочена назва банку	ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Країна, у якій зареєстровано банк	Україна
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Найменування та місцезнаходження Материнської компанії	Інтеза Санпаоло С.п.А. (Intesa Sanpaolo S.p.A.) 10121 Італія (Italia) Турін (Torino) 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 % у статутному капіталі банку
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2015 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.

Впродовж 2015 року економіка країни перебувала у стані спаду. Це було обумовлено продовженням конфлікту на Сході України, слабким попитом на український експорт за рахунок погіршення економічних зв'язків з основними торговими партнерами України, низьким рівнем кредитної активності як населення так й інвесторів та погіршенням фінансових показників провідних компаній, що у комплексі вплинуло на зростання ВВП. Разом з тим, негативні тенденції в економіці України безпосередньо спричинили подальше зростання інфляції та стрімке посилення девальвації гривні.

Беручи до уваги макроекономічний ситуацію, наростаюче погіршення умов економіки і фінансових ринків не дозволило Банку розгорнути свою стратегію зростання і мало негативний вплив на фінансові результати.

Враховуючи вище зазначені фактори, Банк був змушений спрямувати всі зусилля на збереження статусу платоспроможного банку, і визначив та зосередився на таких пріоритетних напрямках:

- управління ліквідністю та валютними ризиками;
- активізація/посилення роботи з проблемними кредитами;
- реорганізація/оптимізація мережі та Головного офісу;
- підвищення ефективності роботи Банку та покращення фінансових результатів;
- посилення конкурентних позицій банку, як в корпоративному так і в роздрібному сегменті, в тому числі за рахунок розширення продуктової лінії та запуску нових продуктів.

В рамках пріоритетних напрямків були здійснені такі заходи:

- закриття відкритої валютної позиції, яка приносила значні збитки від переоцінки у зв'язку зі зростанням курсу іноземних валют до гривні,
- зосередився на підвищенні обсягу вільних коштів з одночасним розміщенням їх у депозитні сертифікати НБУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу,

- доформував обсяг резервів під кредитні операції, що було обумовлено погіршенням платоспроможності клієнтів,
- здійснював обмежене кредитування юридичних осіб в основному агропромислового комплексу,
- знизив вартість залучених коштів від клієнтів у кілька етапів починаючи з середини літа без істотного впливу на вільну ліквідність,
- починаючи з 3 кварталу активно розпочав роботу у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у правовласність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності,
- зменшив загально адміністративні та капітальні витрати за рахунок:
 - проведення оптимізації чисельності як Головного офісу так і мережі відділень;
 - оптимізація та покращення позиції відділень, в тому числі за рахунок релокації;
 - закриття неприбуткових відділень;
 - жорсткого контролю над витратами;
 - призупинення майже всіх нестратегічних інвестицій

З метою покращення фінансового стану, ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» збільшив свій капітал на 2 001 млн. грн. за рахунок внесків акціонерів.

Однак, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу зовнішніх чинників, що зумовило загальний негативний фінансовий результат у 2015 році, який становив 799 млн. грн.

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

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що мали місце на початку 2014 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на

українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

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

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

Примітка 3. Основи складання звітності

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» за 2015 рік

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти, а саме: повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, безперервність діяльності, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність правил бухгалтерського обліку та єдиний грошовий вимірник.

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

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

- цінних паперів в портфелі на продаж та фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що оцінюються за справедливою вартістю;

- необоротних активів, що утримуються для продажу, що оцінюються за нижчою з балансової вартості та справедливої вартості;
- будівель та інвестиційної нерухомості, що оцінюються за справедливою вартістю.

Використання оцінок і припущень

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

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

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

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

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

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

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

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

Зміна облікових політик

Протягом 2015 року змін облікових політик не відбувалося.

Взаємозарахування фінансових активів і фінансових зобов'язань

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

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

Розкриття сум нефінансових активів, що підлягають відшкодуванню

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

Новація деривативів та продовження обліку хеджування

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

КІМСФЗ 21 Збори

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

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

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

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

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

4.3. Знецінення активів

Фінансові активи

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

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

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті зменшення корисності фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків. Балансова вартість активу зменшується шляхом застосування рахунку резерву та сума збитку визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Процентні доходи продовжують нараховуватись на знижену балансову вартість на основі первісної ефективної процентної ставки за активом. Кредити списуються за рахунок сформованого резерву якщо вже немає реальної перспективи відшкодування у майбутньому, а все забезпечення було реалізовано чи передано Банку. Банк

визнає заборгованість безнадійною та списує її за рахунок сформованих резервів коли вона відповідає наступним критеріям:

- заборгованість, по відношенню до якої завершився строк позовної давності та не відбувалися погашення протягом трьох років;
- прострочена заборгованість померлої фізичної особи, за відсутності у неї спадкового майна, на яке може бути звернено стягнення;
- прострочена заборгованість фізичних осіб, які у судовому порядку визнані безвісно відсутніми, оголошені померлими;
- прострочена заборгованість фізичних осіб, прощена кредитором, за винятком заборгованості осіб, пов'язаних з таким кредитором, та осіб, які перебувають (перебували) з таким кредитором у трудових відносинах;
- прострочена заборгованість фізичної або юридичної особи, не погашена внаслідок недостатності майна зазначеної особи, за умови, що дії щодо примусового стягнення майна боржника не призвели до повного погашення заборгованості;
- відміна процесуальних дій з метою стягнення заборгованості в результаті визнання їх неефективними, тобто витрати Банку в процесі юридичних дій перевищують суму стягнення;
- заборгованість, стягнення якої стало неможливим у зв'язку з дією обставин непереборної сили, стихійного лиха (форс-мажорних обставин), підтверджених у порядку, передбаченому законодавством, а саме:
 - виняткові погодні умови і стихійне лихо (ураган, буря, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, землетрус, пожежа, просідання і зсув ґрунту), у разі коли такі погодні умови та стихійне лихо не є страховими випадками договору страхування заставного майна;
 - непередбачувані ситуації, викликані діями сторони, що не є стороною відповідного договору (страйк, локаут, оголошена або неоголошена війна, загроза війни, терористичний акт, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, громадська демонстрація, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух);
 - умови, регламентовані відповідними органами виконавчої влади, а також пов'язаними з ліквідацією наслідків, викликаних винятковими погодними умовами і непередбачуваними ситуаціями.
- заборгованість суб'єктів господарювання, визнаних банкрутами у встановленому законом порядку або припинених як юридичні особи у зв'язку з їх ліквідацією;
- заборгованість, що залишилась після завершення процедури банкрутства без повного покриття витрат Банку та відсутність можливості стягнення іншого забезпечення;
- заборгованість, що залишилась після завершення процесуальних дій з винесенням судом рішення не на користь Банку та / або рішення Банку щодо непроведення подальшої претензійно-позовної роботи;
- заборгованість, яка визнана шахрайськими діями за результатами службового розслідування.

Рішення щодо визнання заборгованості «безнадійною» та списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку. Після списання безнадійної заборгованості за рахунок спеціальних резервів Банк обліковує її за позабалансовими рахунками протягом строку, визначеного законодавством України, за безнадійною заборгованістю, що була списана за рахунок резервів.

Якщо у наступному році сума очікуваного збитку від зменшення корисності збільшується або зменшується, і таке збільшення чи зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то раніше визнаний збиток від зменшення корисності збільшується чи зменшується шляхом коригування рахунку резерву.

Якщо списання пізніше відновлюється, то відповідна сума відновлення відображається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

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

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет існування ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням затрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні очікувані у майбутньому грошові потоки дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, 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.

Критерієм знецінення фінансового активу згідно з Методологією підрахунку знецінення за МСФЗ, є вид кредитної заборгованості Позичальника. Всі кредити, що класифікуються як непродуктивні (Non-performing loans), а саме кредити класифіковані як «Прострочені» (Past due), «З малою ймовірністю виплати» (Unlikely to pay) та «Сумнівні» (Doubtful) відносяться до

знецінених. Критерій знецінення фінансового інструмента для розрахунку суми коригування береться за той же період що і сума резерву.

Визначення виду кредитної заборгованості відбувається на щомісячній основі згідно з наявністю об'єктивних та суб'єктивних критеріїв.»

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

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

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

4.6. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

Після первісного визнання кредити відображаються за амортизованою вартістю, яка дорівнює первісній вартості, збільшеній/зменшеній на суми погашення основної суми боргу, на суми коригувань/відшкодувань та амортизації, що розраховується за методом ефективної процентної ставки, різниці між виданою сумою і сумою, що підлягає поверненню при

настанні строку погашення, що, як правило, стосується витрат/доходів безпосередньо пов'язаних з кредитом. Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові виплати за кредитом, а саме основну суми та проценти, до суми виданих коштів, включаючи витрати/доходи, пов'язані з кредитом. Цей метод оцінки використовує фінансовий підхід і дозволяє розподіляти економічний ефект від витрат/доходів протягом очікуваного залишкового строку до погашення кредиту.

4.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.9. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

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

Оцінка основних засобів за станом на 01.11.2015 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена незалежним сертифікованим оцінювачем ТОВ «Кредитне Брокерське Агентство». Справедлива вартість об'єктів оцінки визначена на базі, яка відповідає ринковій вартості, без урахування податку на додану вартість. В процесі розрахунку ринкової вартості об'єктів оцінки застосовувався порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна).

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

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

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

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

Найменування	Строк корисного використання, років
Будівлі, споруди	33,33
Машини та обладнання	4-15
Транспортні засоби	10
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4-10
Інші основні засоби	2-10

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу. Протягом 2015 року Банк не змінював метод нарахування амортизації за основними засобами, а також строки корисного використання основних засобів.

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

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

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

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

Перегляд строків корисного використання та норм амортизації здійснюється наприкінці кожного року. Протягом 2015 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 2015 року Банк не змінював метод нарахування амортизації та строки використання нематеріальних активів. Перегляд строків корисного використання та норм амортизації нематеріальних активів здійснюється у разі обґрунтованої економічної необхідності та наприкінці кожного року.

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

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

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

4.11. Оперативний лізинг (оренда)

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

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

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

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

4.12. Інвестиційна нерухомість

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

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

4.13. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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.

4.14. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

в) який погашається на майбутню дату.

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

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

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

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

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

4.15. Залучені кошти

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

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

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

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

4.16. Резерви за зобов'язаннями

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

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

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

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

4.17. Виплати працівникам

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

Банк формує резерви під зобов'язання за невикористаними відпустками.

4.18. Податок на прибуток

Банк визнає поточний податок на прибуток зобов'язанням у сумі, що розрахована за звітний період відповідно до податкового законодавства України. Згідно п.10 підрозділу 4 розділу XX Податкового Кодексу України, ставка податку на прибуток в 2014 році (на звітну дату 31.12.2014 року) та 2015 (на звітну дату 31.12.2015 року) становила 18%.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.19. Статутний капітал та емісійний дохід

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

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

4.20. Визнання доходів та витрат

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

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

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

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

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

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

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

4.21. Іноземна валюта

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

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

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

Валюта	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Долар США	24,00	15,77
Євро	26,22	19,23

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

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

4.22. Згортання

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

4.23. Оцінка амортизованої вартості

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

Ефективна процентна ставка – це ставка, яка точно дисконтує попередньо оцінені майбутні платежі або надходження грошових коштів протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента або періоду до майбутньої дати перерахунку ціни до чистої балансової вартості фінансового активу чи фінансового зобов'язання. При обчисленні приведеної вартості ефективна 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. Оцінка справедливої вартості

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

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

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

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

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

Методи оцінювання включають:

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

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

Вхідні дані 1 рівня:

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

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

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

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

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

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

Дані 2 рівня:

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

(а) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.

(б) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.

(с) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:

(і) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;

(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 пасиву. Такі фактори включають наступне:

(a) умова або місцезнаходження активу;

(b) спектр, до якого відносяться дані, до пунктів, які можна порівняти з активом або пасивом; та

(c) об'єм або рівень діяльності на ринках, в межах яких спостерігаються дані.

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

Дані 3 рівня:

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

Дана категорія включає всі інструменти, де техніка оцінювання включає дані, не на основі даних, які відслідковуються та дані, які не відслідковуються мають значний вплив на оцінку інструменту. Дана категорія включає інструменти, які оцінюються на основі заявлених цін на такі самі інструменти, де значні корегування або припущення, які не відслідковуються, повинні відображувати різниці між інструментами.

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

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

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

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2015 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці року, беручи до уваги спочатку порівняльний метод продажів або підхід капіталізації доходу по відношенню до майна, та витратний підхід по відношенню до певної інфраструктури або спеціалізованого майна з обмеженою ринковою інформацією.

4.25. Інформація за операційними сегментами

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

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

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

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

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти

Зазначені нижче нові стандарти, поправки до стандартів та тлумачення станом на 31 грудня 2015 року поки не вступили в силу і не застосовуються під час підготовки фінансової звітності. Банк планує прийняти ці документи, щойно вони вступлять в силу.

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

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

стандарт діятиме для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року (або пізніше) та, за деякими виключеннями, матиме зворотну силу в часі.

МСФЗ 15 *Виручка за контрактами з клієнтами* встановлює комплексну основу для визначення, наскільки і коли визначається виручка. Він заміняє існуючі інструкції визначення виручки, включаючи МСБО 18 «Дохід», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КІМСФЗ 13 «Програми лояльності клієнтів». МСФЗ 15 набуває чинності на річний період звітування, починаючи з чи після 1 січня 2018 року, з можливістю дострокового застосування.

Наступні нові чи змінені стандарти, які, як передбачається, не матимуть істотного впливу на зведену фінансову звітність Групи.

- МСФЗ 14 *Відстрочені рахунки тарифного регулювання*.
- *Облік Отримання Відсоткових Доходів у Спільних Операціях* (Зміни до МСФЗ 11).
- *Роз'яснення Прийнятних Методів Знецінення та Амортизації* (Зміни до МСБО 16 та МСБО 38).
- *Щорічні Удосконалення до МСФЗ 2012-2014 Циклу - різні стандарти*.
- *Ініціатива щодо Розкриття Інформації* (Зміни до МСБО 1).

Коригування до МСФЗ розглядаються окремо в контексті кожного стандарту. Усі зміни, що тягнуть за собою зміни в бухгалтерському обліку стосовно представлення інформації, визнання та підрахунку, вступають в силу не раніше 1 січня 2016 року.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	259 430	273 565
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 428)	-
3	Кошти в Національному банку України	8 205	28 739
4	Кореспондентські рахунки у банках:	173 917	686 268
4.1.	України	3 894	3 488
4.2.	Інших країн	170 023	682 780
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	440 124	988 572

Дані статті 5 Таблиці 6.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Починаючи з серпня 2014 року, НБУ змінив певні вимоги стосовно обов'язкового резерву. Банки не повинні більше зберігати кошти обов'язкового резерву на окремому рахунку в НБУ та можуть розміщувати їх на поточному рахунку в НБУ, що використовується для здійснення щоденних операцій без будь-яких обмежень.

У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820 «Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів» Банк резервує і зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України згідно з установленими нормативами на відповідний період утримання. За станом на 31.12.2015 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 62 950 тис. грн. (2014 рік - 63 421 тис. грн.) При цьому, банкам дозволено зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, активи, що вказані за строками 1, 2, 3 Примітки 6.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 110 209 тис. грн. (2014 рік – 651 666 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

За станом на 31.12.2014 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території обліковувались грошові кошти, зокрема на території Автономної Республіки Крим 613 тис.грн., Донецької області 427 тис.грн, Луганської області 1 967 тис.грн. За станом на 31.12.2015, що знаходяться в Донецькій (13 тис. грн), Луганській областях (1 307 тис. грн) та Автономній Республіці Крим (108 тис.грн.) створено резерв.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Акції підприємств	2 633	2 726
2	Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	2 726

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

Справедлива вартість, зазначена в статті 1, визначена за даними оприлюднених котирувань на фондовій біржі Italian Stock Exchange "Borsa Italiana".

Примітка 8. Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	-	200
1.1	Короткострокові депозити	-	200
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	-	200

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозити	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені і незнецінені:	200	200
1.1	В інших банках України	200	200
2	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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	650 162	797 000
2	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	468	570
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 081 379	1 021 095
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	2 043 870	3 227 616
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	21 472	29 129
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 971 066)	(2 784 113)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	1 826 285	2 291 297

Дані статті 7 Таблиці 9.1 розкривають статтю "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан. Зміни в оцінках щодо ймовірності погашення кредитів можуть вплинути на суму визнаних збитків від зменшення корисності. Наприклад, якщо чиста приведена вартість оцінених грошових потоків буде відрізнятися на плюс/мінус один відсоток, зменшення корисності кредитів на 31 грудня 2015 року буде на 18 263 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2014 р.: 22 913 тис. грн.).

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» станом на 31 грудня 2015 року за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території включені кредити за мінусом резервів кошти, зокрема на території:

- Автономної Республіки Крим – юридичним особам 4 092 тис. грн., фізичним особам 26 091 тис. грн.;
- Донецької області - фізичним особам 3 382 тис. грн.;

- Луганської області - фізичним особам 1 222 тис. грн.

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

- Автономної Республіки Крим – юридичним особам 1 200 тис. грн., фізичним особам 15 328 тис. грн., а також фізичним особам що забезпечені заставою, яка знаходиться на території Автономної Республіки Крим – 33 250 тис.грн.;

- Донецької області - фізичним особам 17 654 тис. грн.;

- Луганської області - юридичним особам 10 тис. грн., фізичним особам 12 165 тис. грн.

Концентрація кредитів клієнтам

Банк вважає, що потенційний ризик концентрації щодо одного клієнта може виникнути, коли принаймні 10% вартості чистого кредитного портфелю надаються обмеженому числу боржників. Станом на кінець 2015 і 2014 років фінансування, надане 2 клієнтам, становить 13% і 12% відповідно (235 647 тис. грн. та 279 291 тис. грн. відповідно).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 01 січня 2015 року	(273 713)	(131)	(490 973)	(1 994 148)	(25 148)	(2 784 113)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(83 024)	(74)	(111 129)	(394 924)	(1 670)	(590 821)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	295 003	-	279 141	1 414 784	7 976	1 996 904
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	22 535	-	30 337	112 362	-	165 234
5	Курсові різниці по резервам	(80 993)	-	(212 184)	(464 157)	(936)	(758 270)
6	Залишок станом на 31 грудня 2015 року	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)

Сума залишків по статті 2 Таблиці 9.2 розкриває статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядка 2 Таблиці 9.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2015 року та складає 37 580 тис.грн., протягом 2014 року складає 13 тис.грн.

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на 1 січня 2014 року	(134 182)	(129)	(202 297)	(1 317 092)	(22 134)	(1 675 834)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом року	(103 222)	(2)	(138 838)	(350 148)	(2 066)	(594 276)
3	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	22 637	-	23 169	187 928	-	233 734
4	Курсові різниці	(58 946)	-	(173 007)	(514 836)	(948)	(747 737)
5	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року	(273 713)	(131)	(490 973)	(1 994 148)	(25 148)	(2 784 113)

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління				
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	16 159	0,43%	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 211	0,77%	43 461	0,86%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	227 733	6,00%	487 374	9,60%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	164 702	4,34%	65 540	1,29%
6	Переробна промисловість	212 415	5,58%	200 625	3,95%
7	Фізичні особи	3 146 721	82,87%	4 277 840	84,29%
8	Інші	410	0,01%	570	0,01%
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	3 797 351	100,00%	5 075 410	100,00%

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

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2015 рік

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

(у тисячах гривень)							
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	66 517	-	18	45 177	21 472	133 184
2	Кредити, що забезпечені:	583 645	468	1 081 361	1 998 693	-	3 664 167
2.1	грошовими коштами	67 018	-	-	510	-	67 528
2.2	нерухомим майном	402 912	224	1 081 361	1 404 607	-	2 889 104
2.2.1	нежитлова іпотека	287 731	28	6 690	657 453	-	951 902
2.2.2	земля	102 623	-	8 951	283 730	-	395 304
2.2.3	іпотека житлового призначення	12 558	196	1 065 720	463 424	-	1 541 898
2.3	Іншими активами	113 715	244	-	593 576	-	707 535
2.3.1	обладнання	33 967	-	-	-	-	33 967
2.3.2	товари в обороті	79 631	-	-	-	-	79 631
2.3.3	транспорт	117	244	-	593 576	-	593 937
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	650 162	468	1 081 379	2 043 870	21 472	3 797 351

Таблиця 9.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

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

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Незабезпечені кредити	87 152	118	65 397	564 224	29 129	746 020

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

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2015 рік

(у тисячах гривень)							
Рядо к	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:	440 625	214	217 936	191 564	1 063	851 402
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	249 067	-	-	-	-	249 067
1.2.	Нові великі позичальники	63 649	-	-	-	-	63 649
1.3.	Кредити середнім компаніям	126 186	-	-	-	-	126 186
1.4.	Кредити малим компаніям	1 723	214	-	-	-	1 937
1.5.	Інші кредити фізичним особам	-	-	217 936	191 564	1 063	410 563
2	Прострочені, але незнецінені:	1	27	24 858	17 649	616	43 151
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	1	27	11 989	11 178	199	23 394
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	12 869	6 471	417	19 757
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	209 536	227	838 585	1 834 657	19 793	2 902 798
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	112 243	196	8 373	17 783	-	138 595
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	7 944	-	403	7 305	-	15 652
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	15 603	10 253	101	25 957
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	24 039	-	90 839	7 336	17	122 231
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	65 310	31	723 367	1 791 980	19 675	2 600 363
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	650 162	468	1 081 379	2 043 870	21 472	3 797 351
5	Резерв під знецінення за кредитами	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	529 970	263	576 571	717 787	1 694	1 826 285

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Поточні та незнецінені:	410 381	421	291 199	483 908	3 847	1 189 756
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	191 260	-	-	-	-	191 260
1.2	Кредити середнім компаніям	218 660	-	-	-	-	218 660
1.3	Кредити малим компаніям	461	421	-	-	-	882
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	291 199	483 908	3 847	778 954
2	Прострочені, але незнецінені:	286	-	42 840	25 017	103	68 246
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	286	-	21 887	17 740	20	39 933
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	20 944	7 172	83	28 199
2.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	9	91	-	100
2.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	-	-	14	-	14
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	386 333	149	687 056	2 718 691	25 179	3 817 408
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	151 650	-	11 490	34 462	-	197 602
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	2 404	621	-	3 025
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	12	-	48 418	40 161	103	88 694
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	4 103	-	70 225	29 132	95	103 555
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	230 568	149	554 519	2 614 315	24 981	3 424 532
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	797 000	570	1 021 095	3 227 616	29 129	5 075 410
5	Резерв під знецінення за кредитами	(273 713)	(131)	(490 973)	(1 994 148)	(25 148)	(2 784 113)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	523 287	439	530 122	1 233 468	3 981	2 291 297

Вплив вартості застави на якість кредитів на 31 грудня 2015 та 2014 років

Станом на 31 грудня 2015р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 65,998 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 1 149 453 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 319 547 тис. грн., а також обладнанням справедливою вартістю 23 057 тис.грн. Даний аналіз підготовлений без врахування ефекту перевищення суми очікуваних грошових потоків від забезпечення над балансовою вартістю кредитів станом на 31 грудня 2015 року.

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 813 140	500 421
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 813 140	500 421
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	(31)	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 813 143	500 455

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

Станом на 31 рудня 2015 року, Банк класифікував боргові депозитні сертифікати Національного банку України як цінні папери у портфелі Банку на продаж у відповідності до вимог МСБО 39 КЗ 26: при первісному визнанні фінансового активу, який в інших випадках класифікувався б як позика або дебіторська заборгованість, Банк може визначити його як фінансовий актив доступний для продажу відповідно до намірів та інвестиційної стратегії Банку щодо цих цінних паперів.

Таблиця 10.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Державні облігації	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	1 813 140	1 813 140
1.1	державні установи	1 813 140	1 813 140
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів	1 813 140	1 813 140

Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

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

Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	-	-
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(31)	(31)
3	Залишок станом на кінець дня 31 грудня 2015 року	(31)	(31)

Таблиця 10.5. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

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

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	
				2015 рік	2014 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**Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок року	13 558	9 327
2	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	(1 057)
3	Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	104 247	513
4	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(5 866)	-
5	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	4 553
6	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	975	222
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на 31 грудня	112 914	13 558

Дані статті 7 Таблиці 11.1 розкривають статтю "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан.

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 застосовувалися порівняльний метод (метод коригування вартості подібного майна).

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Суми доходів і витрат	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	897	555
2	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	(46)	(58)

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Інформація щодо основних засобів та нематеріальних активів представлена таким чином:

(у тисячах гривень)											
Ря- док	Найменування статті	Земе- льні ділян- ки	Будівлі, споруди та переда- вальні пристро- ї	Машини та обладнан- ня	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені кап/вкладен- ня 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 1 січня 2014 року	138	304 708	69 552	4 886	2 493	597	225	30 103	222 701	635 403
1.1.	Первісна (переоцінена) вартість	138	310 153	215 221	11 201	10 268	6 014	33 350	30 103	312 335	928 783
1.2	Знос на 01 січня 2014 року	-	(5 445)	(145 669)	(6 315)	(7 775)	(5 417)	(33 125)	-	(89 634)	(293 380)
2	Надходження	-	-	-	-	-	13	-	16 523	-	16 536
3	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	818	-	94	20	-	(2 320)	1 388	-
4	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	13	1 013	-	-	-	-	(15 483)	14 457	-
5	Переведення до активів групи вибуття	-	(12 450)	(1 352)	-	(42)	(14)	-	(799)	-	(14 657)
6	Вибуття по первісній вартості	-	(77)	(6 311)	(357)	(211)	(819)	(134)	(709)	(3 016)	(11 634)
7	Вибуття зносу	-	77	6 160	289	200	806	117	-	2 932	10 581
8	Амортизаційні відрахування	-	(13 669)	(18 159)	(946)	(932)	(266)	(90)	-	(38 124)	(72 186)
9	Переоцінка	80	27 534	-	-	-	-	-	114	-	27 728
9.1	Переоцінка	80	14 173	-	-	-	-	-	114	-	14 367

(у тисячах гривень)											
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
	первісної вартості										
9.2	Переоцінка зносу	-	13 361	-	-	-	-	-	-	-	13 361
10	Переведення в інвестиційну нерухомість	-	(4 553)	-	-	-	-	-	-	-	(4 553)
11	Інше	-	-	1	(50)	51	(2)	-	-	-	-
12	Балансова вартість на 31 грудня 2014 року (на 01 січня 2015 року)	218	301 583	51 722	3 822	1 653	335	118	27 429	200 338	587 218
12.1	Первісна (переоцінена) вартість	218	306 724	205 974	10 744	10 016	4 975	33 215	27 429	325 164	924 459
12.2	Знос на 31 грудня 2014 року (на 01 січня 2015 року)	-	(5 141)	(154 252)	(6 922)	(8 363)	(4 640)	(33 097)	-	(124 826)	(337 241)
13	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	25 131	-	25 131
14	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	-	628	-	94	-	-	(22 944)	22 222	-
15	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематер. активів	-	125	484	28	-	-	-	(16 599)	15 962	-
16	Переведення до активів групи	-	(3 062)	-	-	-	-	-	-	-	(3 062)

(у тисячах гривень)											
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
	вибуття										
17	Вибуття по первісній вартості	-	(5 188)	(14 881)	-	(1 250)	(651)	(12 860)	(6 197)	(663)	(41 690)
18	Вибуття зносу	-	169	12 783	-	1 204	631	12 819	-	591	28 197
19	Амортизаційні відрахування	-	(14 741)	(13 946)	(931)	(654)	(185)	(45)	-	(40 668)	(71 170)
20	Переоцінка	(15)	75 585	-	-	-	-	-	-	-	75 570
20.1	Переоцінка первісної вартості	(15)	60 915	-	-	-	-	-	-	-	60 900
20.2	Переоцінка зносу	-	14 670	-	-	-	-	-	-	-	14 670
21	Інше	-	5 866	-	-	-	-	-	-	-	5 866
22	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	203	360 337	36 790	2 919	1 047	130	32	6 820	197 782	606 060
22.1	Первісна (переоцінена) вартість	203	365 331	192 206	10 773	8 846	4 337	20 356	6 820	362 684	971 556
22.2	Знос на 31 грудня 2015 року (на 01 січня 2016 року)	-	(4 994)	(155 416)	(7 854)	(7 799)	(4 207)	(20 324)	-	(164 902)	(365 496)

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- оформлені у заставу;
- щодо яких є обмеження права власності;
- нематеріальні активи, які створені Банком;

Станом на 31 грудня 2015 року, первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, нематеріальних активів та інших необоротних активів складає 197 783 тис. грн. (2014: 158 375 тис. грн.):

- основні засоби – 111 239 тис. грн. (2014: 90 961 тис. грн.)
- нематеріальні активи - 66 356 тис. грн. (2014: 34 672 тис. грн.)
- інші необоротні активи - 20 188 тис. грн. (2014: 32 742 тис. грн.)

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

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	13 688	6 660
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 853	4 699
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	30 888	17 292
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 458	2 177
5	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	-	24 120
6	Інші фінансові активи	297	887
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 791)	(3 690)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	41 393	52 145

За статтею 4 "Грошові кошти з обмеженим правом користування" вказано накопичувальний рахунок банку в Національному банку України в сумі 3 277 тис.грн. (2014 рік - 2 153 тис.грн.) та кошти в розрахунках інших банків у сумі 181 тис.грн. (2014 рік - 24 тис.грн.)

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2015 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(2 636)	(190)	(864)	(3 690)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(8 623)	(51)	570	(8 104)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	1 437	64	-	1 501
4	Курсові різниці по резервам	(498)	-	-	(498)
5	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(10 320)	(177)	(294)	(10 791)

Сума залишків статті 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 розкривають статтю «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Різниця сум, що наведені за статтею «Чисте (збільшення) резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, та даних рядків 2 Таблиці 13.2 та Таблиці 14.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 2015 року, що складає 30 тис.грн.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2014 рік

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

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2015 рік

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6		8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	3 348	3 123	30 888	3 459	1	40 819
1.1	Юридичні особи	-	3 123	-	-	-	3 123
1.2	Фізичні особи	3 348	-	30 888	-	1	34 237
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	3 459	-	3 459
2	Прострочена, але незнецінена:	-	442	-	-	-	442
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	442	-	-	-	442
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	10 340	287	-	-	296	10 923
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	61	-	-	-	61
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	8	107	-	-	2	117
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	80	38	-	-	1	119
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 002	56	-	-	-	8 058
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	2 250	25	-	-	293	2 568
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	13 688	3 852	30 888	3 459	297	52 184
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 320)	(177)	-	-	(294)	(10 791)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	3 368	3 675	30 888	3 459	3	41 393

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість з відшкодування податку на репатріацію	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	3 994	3 677	17 292	2 177	24 120	5	51 265
1.1	Юридичні особи	-	3 677	-	-	24 120	-	27 797
1.2	Фізичні особи	3 994	-	17 292	-	-	5	21 291
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	2 177	-	-	2 177
2	Прострочена, але незнецінена:	-	659	-	-	-	-	659
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	659	-	-	-	-	659
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	2 666	363	-	-	-	882	3 911
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	24	79	-	-	-	-	103
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	20	203	-	-	-	-	223
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	4	43	-	-	-	88	135
3.4	Із затримкою платежу від	1 716	34	-	-	-	-	1 750

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

Примітка 14. Інші активи**Таблиця 14.1. Інші активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 411	203
2	Передоплата за послуги	22 280	13 863
3	Дорогоцінні метали	33 887	24 805
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	5 424	-
5	Інші активи	1 329	1 942
6	Резерв під інші активи	(260)	(343)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	64 071	40 470

Дані статті 7 Таблиці 14.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2015 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок за станом на 1 січня 2015 року	(5)	(338)	(343)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	(69)	150	81
3	Списання безнадійної заборгованості	-	2	2
4	Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	(74)	(186)	(260)

Таблиця 14.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

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

Примітка 15. Необоротні активи, утримувані для продажу**Таблиця 15.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	32 525	107 622
1.1	Основні засоби	1 408	21 336
1.2	Інші активи	31 117	86 286
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	32 525	107 622

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 та власна нерухомість, у якій розташовувались відділення Банку на території Автономної Республіки Крим та м.Севастополь в сумі 1 408 тис.грн., які були закриті у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 06.05.2014 року №260 "Про відкликання та анулювання банківських ліцензій та генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій окремих банків і закриття банками відокремлених підрозділів, що розташовані на території Автономної Республіки Крим і міста Севастополя". Очікується вибуття даних активів шляхом продажу.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Основні засоби	1 408	21 336
2	Інші активи	31 117	86 286
3	Приплив грошових коштів під час продажу основних засобів	3 220	-
4	Приплив грошових коштів під час продажу інших активів	9 257	-

Примітка 16. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	38	912
2	Кредити, що отримані:	24 022	236 591
2.1	Короткострокові	24 022	236 591
3	Усього коштів інших банків	24 060	237 503

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

До складу рядка 2 "Кредити отримані" включені нараховані витрати в сумі 22 тис. грн. (2014 рік - 63 тис. грн.).

Станом на 31 грудня 2015 і 2014 років кошти банків у сумі 24 022 тис. грн. (представлені заборгованістю перед ПАТ «Банк Авангард») і 236 591 тис. грн. (представлені заборгованістю перед материнською компанією Інтеза Санпаоло С.п.А.), що являє собою значну концентрацію.

Примітка 17. Кошти клієнтів

Таблиця 17.1. Кошти клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	9 553	6 844
1.1	Поточні рахунки	9 432	6 644
1.2	Строкові кошти	121	200
2	Інші юридичні особи	1 279 898	1 358 527
2.1	Поточні рахунки	1 031 395	713 724
2.2	Строкові кошти	248 503	644 803
3	Фізичні особи:	1 702 393	2 111 108
3.1	Поточні рахунки	1 006 504	1 202 733
3.2	Строкові кошти	695 889	908 375
4	Усього коштів клієнтів	2 991 844	3 476 479

Дані статті 4 Таблиці 17.1 розкривають статтю "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан. За станом на 31.12.2015 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території обліковувались кошти клієнтів, зокрема на території Автономної Республіки Крим - 1 835 тис. грн., Донецької області - 13 310 тис. грн., Луганської області - 20 897 тис. грн. За станом на 31.12.2014 за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території, обліковувались кошти клієнтів, зокрема на території Автономної Республіки Крим – 2 467 тис. грн., Донецької області – 24 521 тис. грн., Луганської області – 30 158 тис. грн. Банк вважає, що потенційний ризик концентрації може виникнути, коли принаймні 10% вартості депозитів клієнтів (за виключенням субординованого боргу і кредитів від міжнародних фінансових установ) залучені від обмеженої кількості кредиторів. Станом на кінець 2015 і 2014 років депозити 17 і 3 клієнтів у Банку становили відповідно 10% і 10% від суми коштів клієнтів.

Таблиця 17.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	2015 рік		2014 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	160	0,01%	48	0,01%
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 034	0,37%	2 841	0,08%
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	209 709	7,01%	150 681	4,33%
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	269 188	9,00%	380 796	10,95%
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	25 827	0,86%	11 063	0,32%
6	Фізичні особи	1 702 393	56,90%	2 111 108	60,73%
7	Переробна промисловість	223 134	7,45%	316 286	9,10%
8	Будівництво будівель, споруд, спеціалізовані будівельні роботи	297 017	9,93%	322 322	9,27%
9	Інші	253 382	8,47%	181 334	5,21%
10	Усього коштів клієнтів	2 991 844	100%	3 476 479	100%

За станом на 31 грудня 2015 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 82 032 тис. грн., з них

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 69 160 тис. грн. ;
- під забезпечення за гарантіями 12 872 тис. грн.

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

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

Примітка 18. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	1	1
2	Усього	1	1

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", станом на 31.12.2015 відсутні.

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

Примітка 19. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 19.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2015 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Рух резервів	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Потенційні зобов'язання щодо розгляду справ у суді	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2015 року	2 517	14	62	2 593
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	(282)	5 900	4 162	9 780
3	Погашення заборгованості	-	-	(373)	(373)
4	Курсові різниці по резервам	(854)	-	-	(854)
5	Залишок на 31 грудня 2015 року	1 381	5 914	3 851	11 146

а) Розгляд справ у суді. Станом на 31 грудня 2015 року в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання: Станом на 31 грудня 2015 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 52 тис.грн.;
- за господарськими договорами в сумі 3 799 тис.грн.;

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.– за податковими процесами в сумі 5 914 тис.грн.

Дані статті 2 Таблиці 19.1 розкривають статтю "Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

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

Таблиця 19.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2014 рік

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

а) Розгляд справ у суді.

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

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

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

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

- за податковими процесами в сумі 14 тис.грн.

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

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

Примітка 20. Інші фінансові зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	90 883	90 557
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	2 492	267
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	2 068	1 155
4	Розрахунки за конверсійними операціями	19 484	20 539
5	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	2	-
6	Інші нараховані зобов'язання	699	529
7	Усього інших фінансових зобов'язань	115 628	113 047

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

Примітка 21. Інші зобов'язання

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	12 814	13 583
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	15 732	18 025
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	325	4 485
4	Доходи майбутніх періодів	3 749	2 149
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	4 320	6 224
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	1 574	567
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	8 814	4 951
8	Інша заборгованість	657	876
9	Усього	47 985	50 860

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

Примітка 22. Субординований борг

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік	Номінальна % ставка на 31.12.2014	Ефективна % ставка на 31.12.2014	Дата отримання	Дата погашення
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	-	222 337				
	Отриманий кредит	-	47 306	5,6288	5,6288	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	-	63 074	5,6288	5,6288	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	-	70 959	5,6288	5,6288	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	-	40 998	5,6288	5,6288	07.08.2006	31.07.2016
2	Нараховані відсотки по субординованому боргу, у тому числі:	-	6 252				
	Нараховані відсотки за кредитом	-	1 330	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	-	1 774	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	-	1 995	-	-	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	-	1 153	-	-	-	-
3	Усього	-	228 589	-	-	-	-

Протягом 2015 року було укладено додаткову угоду про дострокове повернення субординованого боргу.

Примітка 23. Статутний капітал

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2014 року	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271
2	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
3	Залишок на 31 грудня 2014 року (залишок на 1 січня 2015 року)	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271
4	Внески за акціями нового випуску	33 104	19 201	1 981 499	-	2 000 700
5	Залишок на 31 грудня 2015 року	1 669 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. У відповідності до рішення акціонера від 28.11.2014 року №4/2014 та Змін до Статуту ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» протягом 2015 року було збільшено статутний фонд шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових грошових внесків, а також у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів від 16.11.2015 року №4/2015, здійснено збільшення статутного фонду Банку шляхом збільшення кількості простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Державну реєстрацію змін до установчих документів проведено 30.12.2015 року №10701050061003106.

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 цінних паперів у портфелі банку на продаж**

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2		3
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:			
1.	Залишок на 1 січня	-	(436)
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	110	532
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	1 244	1 145
2.2	зменшення корисності	(1 134)	(613)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(20)	(96)
4	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	90	-

Таблиця 24.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

<i>(у тисячах гривень)</i>			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Елементи сукупного доходу, які не будуть рекласифіковані в прибутки і збитки:			
1	Залишок на 1 січня	240 176	215 411
2	Переоцінка основних засобів	66 382	30 557
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	74 186	50 348
2.2	зменшення корисності	(2 942)	(19 742)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(4 862)	(49)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	(12 496)	(5 792)
4	Інші коригування	21 601	-
5	Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	315 663	240 176

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

(у тисячах гривень)								
Рядок	Найменування статті	Примітки	2015 рік			2014 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	440 124	-	440 124	988 572	-	988 572
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	2 633	-	2 633	2 726	-	2 726
3	Кошти в інших банках	9	-	-	-	200	-	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	10	1 388 227	438 058	1 826 285	1 370 728	920 569	2 291 297
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 813 143	-	1 813 143	500 455	-	500 455
6	Інвестиційна нерухомість	14	-	112 914	112 914	-	13 558	13 558
7	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		1 489	-	1 489	1 672	-	1 672
8	Основні засоби та нематеріальні активи	16	2 998	603 062	606 060	30 672	556 546	587 218
9	Інші фінансові активи	17	41 393	-	41 393	52 145	-	52 145
10	Інші активи	18	64 071	-	64 071	40 470	-	40 470
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	32 525	-	32 525	107 622	-	107 622
12	Усього активів		3 786 603	1 154 034	4 940 637	3 095 262	1 490 673	4 585 935
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
13	Кошти банків	20	24 060	-	24 060	237 503	-	237 503
14	Кошти клієнтів	21	2 920 506	71 338	2 991 844	3 472 434	4 045	3 476 479
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	1	-	1	1	-	1
16	Відстрочені податкові зобов'язання		-	16 464	16 464	-	4 376	4 376
17	Резерви за зобов'язаннями		11 146	-	11 146	2 593	-	2 593
18	Інші фінансові зобов'язання		115 539	89	115 628	112 937	110	113 047
19	Інші зобов'язання	26	47 985	-	47 985	50 860	-	50 860
20	Субординований борг	27	-	-	-	116 632	111 957	228 589

21	Усього зобов'язань		3 119 237	87 891	3 207 128	3 992 960	120 488	4 113 448
----	---------------------------	--	------------------	---------------	------------------	------------------	----------------	------------------

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

Примітка 26. Процентні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
Процентні доходи			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	368 755	508 296
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	148 649	22 384
3	Кошти в інших банках	64	534
4	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	436
5	Усього процентних доходів	517 468	531 650
Процентні витрати			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(37 688)	(58 091)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(84 921)	(123 602)
8	Строкові кошти інших банків	(4 396)	(7 211)
9	Поточні рахунки	(97 680)	(116 600)
10	Інші	(15 770)	(9 577)
11	Усього процентних витрат	(240 455)	(315 081)
12	Чистий процентний дохід	277 013	216 569

Дані статті 12 Примітки 26 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 27. Комісійні доходи та витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	137 761	137 255
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	5 698	3 945
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	2 530	3 189
4	За послуги страхового агента	12 921	20 144
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	973	483
6	Операції з цінними паперами	49	62
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	13 331	15 574
8	Комісійний дохід від купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти для банків	2 390	-
9	Гарантії надані	119	597
10	Інші	540	339
11	Усього комісійних доходів	176 312	181 588
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
12	Розрахунково-касові операції	(15 233)	(10 617)
13	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(2 057)	(1 938)
14	Витрати за гарантіями	(47 691)	(29 442)
15	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(5 115)	(5 709)
16	Усього комісійних витрат	(70 096)	(47 706)
17	Чистий комісійний дохід	106 216	133 882

Дані статті 11 та статті 16 Примітки 27 розкривають статтю "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Інші операційні доходи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	834	709
2	Дохід від операцій з похідними фінансовими інструментами (дохід від купівлі-продажу валют на умовах СПОТ)	-	97
3	Отримані штрафи і пені	2 900	5 450
4	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	7 644	3 922
5	Дохід від інкасації грошових коштів	506	408
6	Дохід у вигляді дивідендів	46	100
7	Нестача віднесена на винних осіб	1 141	1 353
8	Інший операційний дохід, отриманий від прощення субординованого боргу	7 064	-
9	Збільшення корисності основних засобів, необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття, інвестиційної нерухомості при переоцінці	5 618	2 877
10	Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	8 852	(167)
11	Інші	144	473
12	Усього операційних доходів	34 749	15 222

Примітка 29. Адміністративні та інші операційні витрати

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	246 018	259 590
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	16 261	11 831
3	Амортизація основних засобів	30 502	34 062
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	40 668	38 124
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	127 397	90 745
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	33 046	34 378
7	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	2 063	2 738
8	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	3 585	3 466
9	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	1 271	1 397
10	Професійні послуги	36 842	12 247
11	Витрати на маркетинг та рекламу	1 063	1 529
12	Витрати на охорону	8 146	9 035
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	32 545	35 650
14	Інші	618	1 593
15	Усього адміністративних та інших операційних витрат	580 025	536 385

Примітка 30. Витрати на податок на прибуток**Таблиця 30.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	182	219
2	Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:	(427)	(6 758)
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(427)	(6 758)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
3	Усього витрати на прибуток	(245)	(6 539)

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

Таблиця 30.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(798 761)	(918 138)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(143 777)	(165 265)
3	Вплив постійних податкових різниць	1 044	20 544
4	Зміни у невизначених відстрочених податкових активах	142 488	138 182
5	Витрати з податку на прибуток	(245)	(6 539)

Таблиця 30.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2015 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 31 грудня 2014	Визнані в прибутках/ збитках або ж зміни пов'язані із змінами у податковому законодавстві протягом року	Визнані в іншому сукупном у доході протягом року	Залишок на 31 грудня 2015
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць:				
1.1	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	185 315	169 447	-	354 762
1.2	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	391 858	440 439	-	832 297
1.3	Кошти банків	3 855	(3 855)	-	-
1.4	Резерви за зобов'язаннями	6 205	(1 190)	-	5 015
1.5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(293)	293	(20)	(20)
1.6	Інші активи	726	(726)	-	-
1.7	Кошти клієнтів	(151)	151	-	-
1.8	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(9 327)	1 961	(12 496)	(19 862)
1.9	Резерв під знецінення ВПА	(582 564)	(606 092)	-	(1 188 656)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(4 376)	428	(12 516)	(16 464)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 376)	-	-	(16 464)

Таблиця 30.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік

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

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(798 516)	(911 599)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157
3	Збиток за рік	(798 516)	(911 599)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 641 675	1 635 000
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію	(0,49)	(0,56)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10

Примітка 32. Дивіденди

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 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
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	-	-	(157)
4	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня	-	-	-	-

Примітка 33. Управління фінансовими ризиками

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

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

Головне управління ризик-менеджменту відповідає за:

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

Вищезазначені функції виконуються:

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

Основний принцип роботи головного управління ризик-менеджменту полягає у забезпеченні повного розподілу обов'язків між бізнес-підрозділами та підрозділам управління ризиками,

відповідно до якого бізнес-підрозділи отримують кредитні заявки/продукти, яким властивий кредитний ризик, а Управління самостійно аналізує і 1) приймає рішення на своєму рівні компетенції; 2) надає первинну оцінку відповідному дорадчому органу, якщо сума кредитної заявки перевищує його рівень компетенції.

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

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

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

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

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

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

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

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

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

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

Засідання з якості активів виконує наступні завдання:

- схвалення/відхилення та зміна ризик-класифікації боржника;
- вжиття необхідних заходів, пов'язаних з простроченими кредитами, включаючи формування резервів, списання та реалізацію активів;
- оцінювання регулярних дій та заходів, прийнятих для управління простроченими кредитами;
- пропонування Спостережній Раді політики, пов'язаної з прийняттям забезпечення по 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, вона аналізується на предмет виявлення окремих ризиків, що можуть відбутися у випадку її здійснення, а також її вплив на усі сфери діяльності Банку, зокрема, на структуру його активів та пасивів, фінансові результати, прибутковість діяльності, якість його активів, відповідність вимогам НБУ.

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

Кредитний ризик

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

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

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

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

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

- вдосконалення діючих стандартів кредитування;
- моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;
- оцінка кредитоспроможності за напрямками: контрагент, галузь, конкуренти тощо;
- розмежування повноважень щодо прийняття кредитного рішення в залежності від розміру кредиту та величини потенційного ризику;
- розвиток підрозділу ризик-менеджменту Банку, що відповідає за роботу з проблемними кредитами та службою безпеки;

- диверсифікація кредитного портфелю – розміщення коштів у 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 декількох з можливих інструментів;
- встановлення лімітів розміщення коштів у одного контрагента (ліміт концентрації) в залежності від його фінансового стану і обсягу діяльності для обмеження втрат у випадку дефолту конкретного контрагента;
- кредитування під ліквідну заставу, що дозволяє значно зменшити обсяги кредитного ризику, оцінка застави незалежною оціночною компанією, моніторинг та переоцінка заставного майна, перевірка заставного майна в Державному реєстрі обтяження рухомого майна.

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

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

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

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

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

Ринковий ризик

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

Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком. При управлінні ринковим ризиком Банк використовує рекомендації

Материнської компанії Інтеза Санпаоло С.п.А., що базуються на інструкціях, прийнятих Групою.

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

Валютний ризик

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

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

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

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

В Банку встановленні наступні ліміти:

Внутрішні позиційні ліміти:

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

Внутрішні позиційні субліміти:

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

VaR ліміт

Ліміти НБУ по валютній позиції:

- Ліміт довгої валютної позиції
- Ліміт короткої валютної позиції

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

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

Департамент управління ризиками :

- щоденно аналізує відкриту валютну позицію Банку;
- визначає допустимий рівень ризику по відкритій валютній позиції та встановлює ліміти на відкриту валютну позицію;

- ініціює перегляд політики Банку щодо зміни лімітів у разі погіршення ринкових умов;
- контролює дотримання встановлених лімітів уповноваженими підрозділами Банку.

Комітет з управління активами та пасивами:

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

Підрозділи, які здійснюють валютні операції повинні дотримуватися встановлених лімітів.

Таблиця 33.1. Аналіз валютного ризику

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування валюти	Станом на 31 грудня 2015 року			Станом на 31 грудня 2014 року		
		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	872 768	937 815	(65 047)	1 318 759	1 734 224	(415 465)
2	Євро	140 305	164 743	(24 438)	136 743	211 013	(74 270)
3	Фунт стерлінгів	2 140	597	1 543	736	942	(206)
4	Інші	53 635	47 528	6 107	39 653	38 634	1 019
5	Усього	1 068 848	1 150 683	(81 835)	1 495 891	1 984 813	(488 922)

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

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс за 2015 рік		Середньозважений валютний курс за 2014 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 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	(10,668)	(10,668)	(83 093)	(83 093)
2	Послаблення долара США на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	10,668	10,668	83 093	83 093
3	Зміцнення євро на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	(4,008)	(4,008)	(14 854)	(14 854)
4	Послаблення євро на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	4,008	4,008	14 854	14 854
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	253	253	(41)	(41)
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	(253)	(253)	41	41
7	Зміцнення інших валют на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	1,002	1,002	204	204
8	Послаблення інших валют на 20 % (31 грудня 2014 року: 20%)	(1,002)	(1,002)	(204)	(204)

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 +/- 7,0 млн. євро загалом по банківському портфелю, та ліміти для кожного часового інтервалу у наступному розрізі: короткостроковий, середньостроковий та довгостроковий. Ліміти адаптовані Банком та входять 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 здійснює моніторинг ринкових процентних ставок по фінансовим інструментам, та співвідноситься з позицією банків конкурентів.

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

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

Таблиця 33.4. Загальний аналіз процентного ризику

У загальному аналізі процентного ризику на 31 грудня 2015 та 2014 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.

(у тисячах гривень)						
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
2015 рік						
1	Усього фінансових активів	2 279 731	303 335	330 644	1 016 823	3 930 533
2	Усього фінансових зобов'язань	2 486 594	421 372	27 269	63 380	2 998 615
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(206 863)	(118 037)	303 375	953 443	931 918
2014 рік						
4	Усього фінансових активів	2 149 666	462 140	247 949	920 569	3 780 324
5	Усього фінансових зобов'язань	2 719 623	748 296	358 652	116 002	3 942 573
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(569 957)	(286 156)	(110 703)	804 567	(162 249)

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.

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	За рік, що закінчився 31.12.2015		За рік, що закінчився 31.12.2014	
			Зменшення процентної ставки на 1%	Збільшення процентної ставки на 1%	Зменшення процентної ставки на 1%
1	2	3	4	5	6
1	Субординований борг	-	-	(2 223)	2 223
2	Чистий вплив на прибуток до оподаткування та капітал	-	-	(2 223)	2 223

Таблиця 33.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

%									
Рядок	Найменування статті	2015 рік				2014 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	0,15	0,03	-	-	0,10	0,003	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,17	11,44	12,27	-	17,17	13,84	13,66	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	20,42	-	-	-	11,20	-	-	-
	Зобов'язання								
4	Кошти банків	17,00	-	-	-	-	9,60	-	-
5	Кошти клієнтів:								
5.1	поточні рахунки	4,67	0,77	0,36	-	4,13	5,51	4,00	-
5.2	строкові кошти	16,50	3,47	2,57	-	17,68	6,73	5,74	-
6	Субординований борг	-	-	-	-	-	5,63	-	-

Інший ціновий ризик

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

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

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

Географічний ризик

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

Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і є складовою кредитного ризику.

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

Таблиця 33.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2015 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	270 101	168 951	1 072	440 124
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	2 633	-	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 779 911	4 760	41 614	1 826 285
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 813 143	-	-	1 813 143
5	Інші фінансові активи	40 628	762	3	41 393
6	Усього фінансових активів	3 903 783	177 106	42 689	4 123 578
	Зобов'язання				
7	Кошти банків	24 060	-	-	24 060
8	Кошти клієнтів	2 964 581	7 705	19 558	2 991 844
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	107 925	7 701	2	115 628
11	Усього фінансових зобов'язань	3 096 567	15 406	19 560	3 131 533
12	Чиста балансова позиція	807 216	161 700	23 129	992 045
13	Зобов'язання кредитного характеру	78 381	-	-	78 381

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

Таблиця 33.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за 2014 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	305 791	680 788	1 993	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	2 726	-	2 726
3	Кошти в інших банках	200	-	-	200
4	Кредити та заборгованість	2 240 386	8 936	41 975	2 291 297

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	клієнтів				
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	500 455	-	-	500 455
6	Інші фінансові активи	28 013	24 123	9	52 145
7	Усього фінансових активів	3 074 845	716 573	43 977	3 835 395
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	912	236 591	-	237 503
9	Кошти клієнтів	3 449 346	9 681	17 452	3 476 479
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	1
11	Інші фінансові зобов'язання	112 383	587	77	113 047
12	Субординований борг	-	-	228 589	228 589
13	Усього фінансових зобов'язань	3 562 642	246 859	246 118	4 055 619
14	Чиста балансова позиція	(487 797)	469 714	(202 141)	(220 224)
15	Зобов'язання кредитного характеру	27 194	-	-	27 194

Ризик ліквідності

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

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

Для управління ризиком ліквідності Банк здійснює постійний моніторинг майбутніх очікуваних грошових потоків за операціями з клієнтами та внутрішньобанківськими операціями, що є частиною процесу управління активами/пасивами. Банк оцінює ризик ліквідності та управляє ним на основі внутрішніх коефіцієнтів ліквідності та на основі нормативів ліквідності, встановлених НБУ.

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

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

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

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

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

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

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

План дій забезпечує:

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

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2015 рік

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	29 184	-	-	-	29 184
2	Кошти клієнтів:	2 339 064	325 732	270 964	73 185	3 008 945
2.1	Кошти фізичних осіб	1 240 110	219 077	232 762	9 008	1 700 957
2.2	Інші	1 098 954	106 655	38 202	64 177	1 307 988
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Інші фінансові зобов'язання	131 985	682	1 631	89	134 387
5	Фінансові гарантії	12 477	-	-	-	12 477
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	78 381	-	-	-	78 381
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 591 092	326 414	272 595	73 274	3 263 375

Таблиця 33.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2014 рік

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

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	238 005	-	-	-	238 005
2	Кошти клієнтів:	2 485 738	421 144	602 199	-	3 509 081
2.1	Кошти фізичних осіб	1 411 095	343 677	383 968	-	2 138 740
2.2	Інші	1 074 643	77 467	218 231	-	1 370 341
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	1
4	Субординований борг	7 315	2 023	9 429	224 037	242 804
5	Інші фінансові зобов'язання	110 759	681	1 505	102	113 047
6	Фінансові гарантії	20 701	-	-	-	20 701
7	Інші зобов'язання кредитного характеру	27 194	-	-	-	27 194
8	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 889 713	423 848	613 133	224 139	4 150 833

Таблиця 33.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	440 124	-	-	-	-	440 124
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	-	-	-	-	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	515 470	193 063	381 076	394 438	342 238	1 826 285
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 797 664	15 479	-	-	-	1 813 143
5	Інші фінансові активи	41 107	286	-	-	-	41 393
6	Усього фінансових активів	2 796 998	208 828	381 076	394 438	342 238	4 123 578
	Зобов'язання						
7	Кошти в інших банках	24 060	-	-	-	-	24 060
8	Кошти клієнтів	2 356 993	314 308	249 205	71 338	-	2 991 844
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	113 226	682	1 631	89	-	115 628
11	Усього фінансових зобов'язань	2 494 280	314 990	250 836	71 427	-	3 131 533
12	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 2015 року	302 718	(106 162)	130 240	323 011	342 238	992 045
13	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	302 718	196 556	326 796	649 807	992 045	-

Таблиця 33.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 грудня 2014 року

(у тисячах гривень)							
Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. До 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	988 572	-	-	-	-	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 726	-	-	-	-	2 726
2	Кошти в інших банках	200	-	-	-	-	200
3	Кредити та заборгованість клієнтів	50 706	114 975	828 801	618 638	678 177	2 291 297
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	500 455	-	-	-	-	500 455
5	Інші фінансові активи	51 640	505	-	-	-	52 145
6	Усього фінансових активів	1 594 299	115 480	828 801	618 638	678 177	3 835 395
	Зобов'язання						
7	Кошти банків	237 503	-	-	-	-	237 503
8	Кошти клієнтів	2 249 710	437 267	670 352	119 150	-	3 476 479
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	-	-	1
10	Інші фінансові зобов'язання	110 759	681	1 505	102	-	113 047
11	Субординований борг	6 252	-	110 380	111 957	-	228 589
12	Усього фінансових зобов'язань	2 604 225	437 948	782 237	231 209	-	4 055 619
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 009 926)	(322 468)	46 564	387 429	678 177	(220 224)
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(1 009 926)	(1 332 394)	(1 285 830)	(898 401)	(220 224)	

Операційний ризик

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

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

Управління операційним ризиком Банку є структурованим набором процесів, функцій, обов'язків та ресурсів, які існують для визначення (ідентифікація), оцінювання (вимірювання),

моніторингу та звітності щодо операційного ризику, а також вжиття відповідних заходів управлінського впливу.

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

Примітка 34. Управління капіталом

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

Капітал Банку формується з метою:

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

Станом за 31 грудня 2015 року відповідно до вимог Національного банку України (далі - НБУ) банки повинні утримувати норматив достатності капіталу на рівні 10% по відношенню до активів, зважених з урахуванням ризику, розрахований відповідно до постанов НБУ.

Станом за 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Також, станом на 31 грудня 2015 року Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів НБУ.

З метою покращення фінансової стабільності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у 2015 році збільшив капітал на суму 2 001 млн. грн. за рахунок внесків Акціонера.

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

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	1 251 903	248 759
1	Статутний капітал	968 371	949 170
2	Емісійна різниця	3 502 688	1 521 161
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(362 663)	(328 166)
5	Амортизація нематеріальних активів	164 904	127 757
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(1 975)	(21 405)
7	Непокрите збитки минулих років	(2 256 091)	(1 648 362)
8	Розрахунковий збиток	(764 663)	(352 728)
	Додатковий капітал	159 453	211 505
9	Резерви під стандартну заборгованість	46 093	5 676
10	Результат переоцінки основних засобів	113 360	138 970
11	Субординований борг	-	66 859
	Відвернення	-	(2 847)
12	Операції з інсайдерами	-	(121)
13	Акцій та інші ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	-	(2 726)
14	Усього регулятивного капіталу	1 411 356	457 417

Примітка 35. Потенційні зобов'язання банку

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 грудня 2015 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 4 901 тис. грн. (31 грудня 2014: 1 506 тис. грн).

Таблиця 35.1. Структура зобов'язань з кредитування

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	79 574	19 341
2	Невикористані кредитні лінії	1 429 009	1 239 789
3	Експортні акредитиви	84 485	-
4	Імпортні акредитиви	-	3 902
5	Гарантії видані	12 477	18 815
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 381)	(2 517)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 604 164	1 279 330

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

Таблиця 35.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	2015 рік	2014 рік
1	2	3	4
1	Гривня	641 841	836 201
2	Долар США	666 926	351 956
3	Євро	295 397	91 173
4	Усього	1 604 164	1 279 330

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

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
ФІНАНСОВІ АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	440 124	440 124	988 572	988 572
1.1	готівкові кошти	258 002	258 002	273 565	273 565
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	8 205	8 205	28 739	28 739
1.3	кореспондентські рахунки у банках:	173 917	173 917	686 268	686 268
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	2 633	2 726	2 726
3	Кошти в інших банках	-	-	200	200
3.1	депозити в інших банках:	-	-	200	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 819 416	1 826 285	2 231 083	2 291 297
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 813 143	1 813 143	500 455	500 455
5.1	Депозитні сертифікати НБУ	1 813 140	1 813 140	500 421	500 421
5.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3	3	34	34
6	Інші фінансові активи (крім тих, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	41 393	41 393	52 145	52 145
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
7	Кошти банків	24 060	24 060	237 503	237 503
7.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	38	38	912	912
7.2	кредити, що отримані	24 022	24 022	236 591	236 591
8	Кошти клієнтів	2 979 090	2 991 844	3 478 723	3 476 479
9	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	1	1	1
9.1	депозитні сертифікати	1	1	1	1
10	Субординований борг	-	-	228 589	228 589
11	Інші фінансові зобов'язання	115 628	115 628	113 047	113 047

Таблиця 36.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2015 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.12.2015 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 підтвердженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
ФІНАНСОВІ АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	440 124	-	440 124	440 124
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	-	-	2 633	2 633
3	Кошти в інших банках	-	200	-	200	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 900 869	1 900 869	1 826 285
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 813 143	-	1 813 143	1 813 143
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
6	Кошти банків	-	24 060	-	24 060	24 060
7	Кошти клієнтів	-	2 979 090	-	2 979 090	2 991 844
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1

Таблиця 36.3. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.12.2014 року (на кінець дня)

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

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

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

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

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

Фінансові інструменти, для яких справедлива вартість наближується до балансової вартості

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

Фінансові інструменти з фіксованою відсотковою ставкою

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

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

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

Рік	Тип інструменту	Справедлива вартість	Модель оцінки	Вхідні дані, які не відслідковуються і мають значний вплив на оцінку інструменту	Діапазон вхідних даних, які не відслідковуються	Чутливість справедливої вартості до вхідних даних, які не відслідковуються
1	2	3	4	5	6	7
2015 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 826 285	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	5.00 – 31,96%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
2014 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	2 231 083	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	5.99 – 30.18%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2015 рік**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні 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	440 124	-	-	440 124
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням	-	-	2 633	2 633

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
	результату переоцінки у фінансових результатах				
3	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 826 285	-	-	1 826 285
3.1	кредити юридичним особам	650 162	-	-	650 162
3.2	кредити фізичним особам-підприємцям	468	-	-	468
3.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 081 379	-	-	1 081 379
3.4	кредити фізичним особам на поточні потреби	2 043 870	-	-	2 043 870
3.5	інші кредити фізичним особам	21 472	-	-	21 472
3.6	резерв під знеціння кредитів	(1 971 066)	-	-	(1 971 066)
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 813 143	-	1 813 143
5	Інші фінансові активи:	41 393	-	-	41 393
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	13 688	-	-	13 688
5.2	заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 853	-	-	3 853
5.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	30 888	-	-	30 888
5.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	3 458	-	-	3 458
5.5	інші фінансові активи	297	-	-	297
5.6	резерв під знеціння інших фінансових активів	(10 791)	-	-	(10 791)
6	Усього фінансових	2 307 802	1 813 143	2 633	4 123 578

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, наявні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
	активів				

Таблиця 37.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку (торгові активи)	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	988 572	-	-	988 572
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	2 726	2 726
3	Кошти в інших банках:	200	-	-	200
3.1	депозити в інших банках	200	-	-	200
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	2 291 297	-	-	2 291 297
4.1	кредити юридичним особам	797 000	-	-	797 000
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	570	-	-	570
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 021 095	-	-	1 021 095
4.4	кредити на поточні потреби фізичним особам	3 227 616	-	-	3 227 616
4.5	інші кредити фізичним особам	29 129	-	-	29 129
4.6	резерв під знецінення кредитів	(2 784 113)	-	-	(2 784 113)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	500 455	-	500 455
6	Інші фінансові активи:	52 145	-	-	52 145
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	6 660	-	-	6 660
6.2	заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове	4 699	-	-	4 699

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

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 38.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)													
Ря- док	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсот- кова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсот- кова 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	-	-	-	54 787	-	до запитання	40 759	-	до запитання	1 871	-	до запитання
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	2 633	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	4 381	-	до запитання	-	-	-	765	-	до запитання	-	-	-
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	3 542	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Кредити та заборгованість клієнтів	255	12%	від 32 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	4	-	до запитання - до 32 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
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
7	Кошти клієнтів	301	0 - 14%	до запитання - до 7 днів	78	0,5 - 1,5%	до запитання - до 365 днів	133	0,5 - 2%	до запитання - до 92 днів	-	-	-
8	Інші зобов'язання	713	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Інші пов'язані особи												
9	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	11 723	-	до запитання	-	-	-	1 069	-	до запитання
10	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	53	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
11	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	323	-	до запитання	-	-	-

Пов'язаними сторонами є спільно контролювані 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 2015 рік

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	39	-
2	Процентні витрати	(4 081)	(99)	-
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	103	-	-
4	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1 337	-	-
5	Результат від операцій з іноземною валютою	208	-	-
6	Комісійні доходи	2 425	32	-
7	Комісійні витрати	(48 746)	-	(388)
8	Інші операційні доходи	46	-	-
9	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 099)	(16 756)	(1 271)

Таблиця 38.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2015 року

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	183

Таблиця 38.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	%	Строк до погашення	Долар США	%	Строк до погашення	Євро	%	Строк до погашення	В іншій валюті	%	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	587 345	-	до запитання	57 379	-	до запитання	397	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	2 726	-	до запитання	-	-	-
3	Інші активи	-	-	-	2	-	від 32 до 92 днів	22	-	від 93 до 183 днів	-	-	-
4	Кошти банків	-	-	-	236 591	9,6%	овернайт або на 1 день	-	-	-	-	-	-
5	Інші фінансові активи	2	-	до запитання -до 21 дня	24 120	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
6	Інші фінансові зобов'язання	5	-	до запитання	-	-	-	561	-	до запитання	-	-	-
7	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	4 590	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
8	Кредити та заборгованість клієнтів	339	12 - 18,5 %	від 8 днів - понад 10 років	45	10%	від 8 до 92 днів	-	-	-	-	-	-

(у тисячах гривень)													
Рядок	Найменування статті	Гривня	%	Строк до погашення	Долар США	%	Строк до погашення	Євро	%	Строк до погашення	В іншій валюті	%	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Кошти клієнтів	720	0 - 17%	до запитання - до 7 днів	1 624	0 - 8%	до запитання - до 1,5 років	44	0 - 7%	до запитання - до 7 днів	-	-	-
9	Інші зобов'язання	618	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
10	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	4 586	-	до запитання	-	-	-	1 959	-	до запитання
11	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	15	-	до запитання	-	-	-	-	-	-
12	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	711	-	до запитання	-	-	-

Таблиця 38.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

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

Таблиця 38.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2014 року

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

Таблиця 38.7. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2014 року

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

Таблиця 38.8. Виплати провідному управлінському персоналу

<i>(у тисячах гривень)</i>					
Рядок	Найменування статті	2015 рік		2014 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	13 527	713	12 365	618
2	Виплати під час звільнення	-	-	10	-

Акціонером ПАТКБ „ПРАВЕКС-БАНК” є італійська Група Інтеза Санпаоло.

Примітка 39. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31.12.2015 не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Голова Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 19 ЛЮТОГО 2016 РОКУ

вик. Мельник Т.І.
(044)-201-17-57



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець



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

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«ПРАВЕКС-БАНК»

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ПРАВЕКС-БАНК» (далі – Банк), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився на зазначену дату, та стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки, які включають загальну інформацію про діяльність Банку.

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності 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 №320/1 від 29 грудня 2015 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 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, пов'язані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі 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 ~~циркуляром~~.



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

21 лютого 2016 р.

Пархоменко Ганна Валеріана
Заступник Директора

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

