

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

Проміжна скорочена фінансова  
звітність станом на  
31 березня 2016

## **Зміст**

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом	6
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі	8
Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	10

**ПАТКБ «ПРАВЕКСБАНК»**  
Проміжна скорочена фінансова звітність  
Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан на 31 березня 2016 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	907 247	440 124
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		72 340	-
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	2 350	2 633
Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 864 554	1 826 285
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 394 464	1 813 143
Інвестиційна нерухомість		112 914	112 914
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	1 489
Основні засоби та нематеріальні активи		588 493	606 060
Інші фінансові активи	11	31 315	41 393
Інші активи	12	62 588	64 071
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	32 525	32 525
<b>Усього активів</b>		<b>5 070 421</b>	<b>4 940 637</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	14	8	24 060
Кошти клієнтів		3 158 197	2 991 844
Боргові цінні папери, емітовані банком	15	48 629	1
Відстрочені податкові зобов'язання	21	13 901	16 464
Резерви за зобов'язаннями	16 <sup>†</sup>	11 290	11 146
Інші фінансові зобов'язання	17	121 406	115 628
Інші зобов'язання	18	67 334	47 985
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>3 420 765</b>	<b>3 207 128</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	19	1 038 007	1 038 007
Емісійні різниці	19	3 502 964	3 502 964
Непокритий збиток		(3 206 799)	(3 124 547)
Резервні та інші фонди банку		1 332	1 332
Резерви переоцінки		314 152	315 753
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>1 649 656</b>	<b>1 733 509</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>5 070 421</b>	<b>4 940 637</b>

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»  
ДАТА: 25 квітня 2016 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
Процентні доходи	22	148 290	143 608
Процентні витрати	22	(52 962)	(71 322)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>95 328</b>	<b>72 286</b>
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(78 796)	(278 612)
<b>Чисті процентні доходи / (чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>16 532</b>	<b>(206 326)</b>
Комісійні доходи	23	48 765	41 881
Комісійні витрати	23	(10 209)	(22 346)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(632)	1 633
Результат від операцій з іноземною валютою		1 266	7 715
Результат від переоцінки іноземної валюти		(5 999)	(148 542)
Витрати, які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		(1 794)	-
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	276
Чисте збільшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	11, 12	(466)	(3 062)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	16	(14)	1 654
Інші операційні доходи	24	6 145	2 165
Адміністративні та інші операційні витрати	25	(140 025)	(147 032)
<b>(Збиток) до оподаткування</b>		<b>(86 431)</b>	<b>(471 984)</b>
Витрати на податок на прибуток	26	2 655	122
<b>(Збиток) від діяльності, що триває</b>		<b>(83 776)</b>	<b>(471 862)</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів	20	(1 524)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	27	-
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	20	(127)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	20	23	-
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>		<b>(1 601)</b>	<b>-</b>

**ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за I квартал 2016 року

(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
<b>Усього сукупного доходу за квартал</b>		<b>(85 377)</b>	<b>(471 862)</b>
(Збиток), що належить власникам банку		(83 776)	(471 862)
Усього сукупного доходу, що належить власникам банку		<b>(85 377)</b>	<b>(471 862)</b>
(Збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
Чистий (збиток) на одну просту акцію	27	(0,05)	(0,29)
Скоригований чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію	27	(0,05)	(0,29)
(Збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
Чистий (збиток)/прибуток на одну просту акцію за квартал	27	(0,05)	(0,29)
Скоригований чистий (збиток) на одну просту акцію за квартал	27	(0,05)	(0,29)

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Т.О.Кириченко

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

О.Ю.Кібець

ДАТА: 25 квітня 2016 РОКУ





(у тисячах гривень)			
Найменування статті	Примітки	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		59 310	67 637
Процентні витрати, що сплачені		(55 542)	(79 829)
Комісійні доходи, що отримані		48 628	43 576
Комісійні витрати, що сплачені		(10 217)	(22 322)
Результат операцій з іноземною валютою		1 266	7 715
Інші отримані операційні доходи		4 734	3 415
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(114 464)	(114 165)
<i>Грошові кошти сплачені від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</i>		(66 285)	(93 973)
Чисте збільшення обов'язкових резервів у Національному банку України		(72 340)	-
Чисте зменшення коштів в інших банках		29	18
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(41 558)	205 764
Чисте зменшення інших фінансових активів		20 136	45 582
Чисте (зменшення)/збільшення коштів банків		(26 400)	708 712
Чисте (збільшення)/зменшення коштів клієнтів		69 034	(1 135 385)
Чисте збільшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		48 734	-
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань		3 973	869
<b>Чисті грошові кошти, що (отримані) від операційної діяльності</b>		<b>(64 677)</b>	<b>(268 413)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(13 892 000)	(4 175 000)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		14 388 971	4 387 443
Придбання основних засобів		1 805	(180)
Результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів		1 859	-
Придбання нематеріальних активів		(1 149)	(486)
<b>Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності</b>		<b>499 486</b>	<b>211 777</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		-	615 000
<b>Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>615 000</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		32 314	131 692
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		467 123	690 056
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	7	440 124	988 572
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	907 247	1 678 628

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 25 квітня 2016 РОКУ



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець

(у тисячах гривень)

Найменування статті	П р и м і т к и	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресет- рований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
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 (збиток) на 31.03.2015 року		-	-	-	-	-	(471 862)	(471 862)	(471 862)
Незаресетрований, статутний капітал		-	-	615 000	-	-	-	615 000	615 000
Залишок на кінець дня 31 березня 2015 року		1 018 806	1 521 465	615 000	1 332	240 176	(2 781 154)	615 625	615 625
Залишок на 01 січня 2016 року)		1 038 007	3 502 964	-	1 332	315 753	(3 124 547)	1 733 509	1 733 509
Усього сукупного доходу (збиток) на 31.03.2016 року		-	-	-	-	(1 601)	(82 252)	(83 853)	(83 853)
інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	(83 776)	(83 776)	(83 776)
Переоцінка основних засобів		-	-	-	-	(1 601)	1 524	(77)	(77)
Переоцінка цінних паперів		-	-	-	-	(1 497)	1 524	27	27
Залишок на кінець дня 31 березня 2016 року		1 038 007	3 502 964	-	1 332	314 152	(3 206 799)	1 649 656	1 649 656

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 25 квітня 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 березня 2016 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.

Упродовж першого кварталу 2016 року економічні процеси в Україні носили дуже волатильний характер: спад, характерний для перших місяців початку року (пов'язаний з фактором сезонності), змінився нестійким зростанням. Цьому сприяли ряд чинників: покращення кон'юнктури світового ринку і, як наслідок, зростання цін на товари українського експорту, послаблення суттєвого девальваційно-інфляційного тиску на національну валюту, незначний приплив капіталу та замороження діючого конфлікту на Сході України.

Такий постійно змінний макроекономічний сценарій, нестійкі економічні умови і стресовість фінансових ринків не дозволили Банку розгорнути свою стратегію зростання і мали 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;
- 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:

- 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,
- здійснював обмежене кредитування юридичних осіб, які мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку,
- знизив вартість залучених коштів від клієнтів, в першу чергу роздрібних клієнтів без істотного впливу на вільну ліквідність,



- зменшення обсягу прострочених кредитів за рахунок активізації реструктуризації заборгованості та запуску нових програм та підходів,
- 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.

Однак, вжиті заходи не були достатніми для компенсації негативного впливу зовнішніх чинників, що зумовило загальний негативний фінансовий результат у першому кварталі 2016 року, який становив близько 83 776 тис. грн.

Банк являється постійним учасником Фонду гарантування вкладів населення.

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

Економічні процеси у першому кварталі 2016 року носили дуже волатильний характер: спад, характерний для перших місяців початку року (пов'язаний з фактором сезонності), змінився нестійким зростанням. Цьому сприяли ряд чинників: покращення кон'юнктури світового ринку і, як наслідок, зростання цін на товари українського експорту, послаблення суттєвого девальваційно-інфляційний тиску на національну валюту, незначний приплив капіталу та замороження діючого конфлікту на Сході України.

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 подовжив термін дії ряду 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.

Незважаючи на прискорення падіння реального ВВП за результатами 2015 року (на 9,9% у річному вимірі) та дію низки негативних факторів, а саме: незавершенністю конфлікту на Сході України, наростаючою політичною кризою, подальшим погіршенням економічних відносин з Росією, – упродовж перших місяців 2016 року економіка країни почала слабке відновлення. Основним позитивним індикатором такого факту виступає перше за останні три роки поліпшення в промисловості – зростання на +2,9% (кумулятивно за січень-лютий 2016 у порівнянні за аналогічний періодом 2015 року), тоді як у минулому році спостерігався значний спад -20,7% (порівняно з 2014). У місячному вимірі промисловість зросла на +8,2% (лютий до січня 2016) майже за усіма основними видами діяльності: машинобудування (+37,4%), фармацевтика (+32,2%), будівництво (+29,8%), легка (+22,0%), хімічна і харчова галузі (обидві +13,0%). Визначальними умовами, що забезпечили таке зростання, були: відносне поліпшення цінової кон'юнктури на світових ринках, сприятливі погодні умови та календарно-статистичний ефекти (низька база порівняння минулого високосного року).

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 перший квартал 2016 року***

#### ***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 першого кварталу 2016 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.

### **КИМСФЗ 21 Збори**

КИМСФЗ 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 ефективною 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 ефективною 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 кожному 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 кожному звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель з однаковими характеристиками аналізується окремо.

#### *Нефінансові активи*

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

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

#### *Кредити, умови за якими були переглянуті*

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

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

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

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, кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» у банках.

#### **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 першого кварталу 2016 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 першого кварталу 2016 року не переглядалися та не змінені 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 першого кварталу 2016 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 першому кварталі 2016 року (на звітну дату 31.03.2016 року), за 2015 рік та протягом першого кварталу 2015 року (на звітну дату 31.03.2015 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 березня 2016 року НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	31 березня 2016 року	31 грудня 2015 року
Долар США	26,22	24,00
Євро	29,69	26,22

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 справедливую 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 справедливую 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:

- (a) основного ринку для актива чи зобов'язання або, за відсутності основного ринку, найсприятливішого ринку для актива чи зобов'язання; та
- (b) чи може Банк здійснити операцію для цього актива або зобов'язання за такою ціною на такому ринку на дату оцінки.

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

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

#### **Дані 2 рівня:**

Дані 2 рівня – це дані, відмінні від заявлених цін, які відносяться до 1 рівня, які відслідковуються для активу або пасиву прямо або опосередковано. Якщо актив або пасив має

конкретний (договірний) строк, дані 2 рівня повинні бути такими, що можна відслідковувати в основному для всього строку активу та пасиву. Дані 2 рівня включають наступне:

- (a) заявлені ціни для таких самих активів або пасивів на активних ринках.
- (b) заявлені ціни для ідентичних або однакових активів або пасивів на ринках, які не є активними.
- (c) дані, відмінні від заявлених цін, які можна відслідкувати для активу або пасиву, наприклад:
  - (i) відсоткові ставки та криві доходів, які відслідковуються на інтервалах, які спільно котируються;
  - (ii) власна волатильність; та
  - (iii) кредитні спреди.
- (d) дані, 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 березня 2016 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 березня 2016 р., оцінка справедливої вартості застосовувалась до земельних ділянок та будівель, які оцінювались незалежною установою в кінці 2015 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 березня 2016 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 МСБО 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 Банку.

- 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 31 березня 2016 року.

## **Примітка 6. Основи подання скороченої фінансової звітності**

Ця проміжна скорочена фінансова звітність станом на кінець дня 31.03.2016 підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». У цій фінансовій звітності банк не розкриває інформацію за статтями: «Інвестиційна нерухомість», «Основні засоби та нематеріальні активи», «Кошти клієнтів» за якими не відбулося суттєвих змін за перший квартал 2016 року та з дати публікації річної фінансової звітності за 2015 рік.

## Примітка 7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 7.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	305 892	259 430
2	Резерви за готівковими коштами, що знаходяться на тимчасово окупованих територіях	(1 470)	(1 428)
3	Кошти в Національному банку України	73 427	8 205
<b>4</b>	<b>Кореспондентські рахунки у банках:</b>	<b>529 398</b>	<b>173 917</b>
4.1.	України	2 240	3 894
4.2.	Інших країн	527 158	170 023
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>907 247</b>	<b>440 124</b>

Дані статті 5 Таблиці 7.1 розкривають статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

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. При цьому, банкам було 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 7.

Починаючи з 10 січня 2016 року, НБУ змінив певні вимоги стосовно обов'язкового резерву. У відповідності до постанови Правління Національного банку України від 17.12.2015 № 893 «Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18.12.2014 № 820», Банки резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. За станом на 31.03.2016 сума нормативного значення обов'язкового резерву склала 72 340 тис. грн.

Станом на 31 березня 2016 року Банк розмістив кошти на кореспондентському рахунку Intesa Sanpaolo SpA в сумі 488 397 тис. грн. (2015 рік – 110 209 тис. грн.), що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

За станом на 31.12.2015 за тимчасово непідтвердженими коштами, що знаходяться в Донецькій (13 тис. грн.), Луганській областях (1 307 тис. грн.) та Автономній Республіці Крим (108 тис. грн.) створено резерв.

За станом на 31.03.2016 за відділеннями, що знаходяться в Донецькій (13 тис. грн.), Луганській областях (1 349 тис. грн.) та Автономній Республіці Крим (108 тис. грн.) створено резерв за готівковими коштами, наявність яких є непідтверженою.

## Примітка 8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Акції банків	2 350	2 633
<b>2</b>	<b>Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>2 350</b>	<b>2 633</b>

Дані статті 2 Примітки 8 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 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредити, що надані юридичним особам	810 586	650 162
2	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	418	468
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 139 392	1 081 379
4	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1 866 776	2 043 870
5	Інші кредити, що надані фізичним особам	23 240	21 472
6	Резерв під знецінення кредитів	(1 975 858)	(1 971 066)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>1 864 554</b>	<b>1 826 285</b>

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 березня 2016 року буде на 18 646 тис. грн. меншим/більшим (31 грудня 2015 року - на 18 263 тис. грн.).

До складу рядка 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» станом на 31 березня 2016 року за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території Донецької, Луганської областей та Автономної Республіки Крим, включені кредити на суму 35 886 тис. грн..

Станом на 31 грудня 2015 року за відділеннями, що розташовані на тимчасово окупованій території Донецької, Луганської областей та Автономної Республіки Крим, включені кредити на суму 34 787 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 31.03.2016 і 31.12.2015 років фінансування, надане 2 клієнтам, становить 15% і 13% відповідно (285 631 тис. грн. та 235 647 тис. грн. відповідно).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за перший квартал 2016 року

(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 2016 року	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	(1 971 066)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	10 920	198	(30 970)	(38 415)	(518)	(58 785)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок	5 021	-	1 463	162 152	-	168 636

(у тисячах гривень)							
Ря док	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
	резерву						
4	Проценти, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	3 987	-	10 485	17 241	-	31 713
5	Курсові різниці по резервам	(4 660)	-	(55 754)	(85 577)	(365)	(146 356)
6	<b>Залишок станом на 31 березня 2016 року</b>	<b>(104 924)</b>	<b>(7)</b>	<b>(579 584)</b>	<b>(1 270 682)</b>	<b>(20 661)</b>	<b>(1 975 858)</b>

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 на 31 березня 2016 року та складає 20 011 тис.грн., протягом 2015 року та складає 37 580 тис.грн.

**Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2015 рік**

(у тисячах гривень)							
Ря док	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	<b>Залишок станом на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(120 192)</b>	<b>(205)</b>	<b>(504 808)</b>	<b>(1 326 083)</b>	<b>(19 778)</b>	<b>(1 971 066)</b>

**Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Вид економічної діяльності	31.03.2016		31.12.2015	
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	16 159	0,43%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	33 474	0,87%	29 211	0,77%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	219 270	5,71%	227 733	6,00%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	125 764	3,28%	164 702	4,34%
5	Переробна промисловість	432 128	11,25%	212 415	5,58%
6	Фізичні особи	3 029 407	78,88%	3 146 721	82,87%
7	Інші	369	0,01%	410	0,01%
<b>8</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>3 840 412</b>	<b>100,00%</b>	<b>3 797 351</b>	<b>100,00%</b>

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 на 31.03.2016 року**

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	144 147	-	17	46 774	23 240	<b>214 178</b>
2	Кредити, що забезпечені:	666 439	418	1 139 375	1 820 002	-	<b>3 626 234</b>
2.1	грошовими коштами	67 403	-	-	475	-	<b>67 878</b>
2.2	нерухомим майном	503 425	215	1 139 375	1 240 272	-	<b>2 883 287</b>
2.2.1	нежитлова іпотека	501 627	19	6 634	551 271	-	<b>1 059 551</b>
2.2.2	земля	-	-	10 833	231 641	-	<b>242 474</b>
2.2.3	іпотека житлового призначення	1 798	196	1 121 908	457 360	-	<b>1 581 262</b>
2.3	Іншими активами	95 611	203	-	579 255	-	<b>675 069</b>
2.3.1	обладнання	53 379	-	-	-	-	<b>53 379</b>
2.3.2	товари в обороті	42 227	-	-	-	-	<b>42 227</b>
2.3.3	транспорт	5	203	-	579 255	-	<b>579 463</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>810 586</b>	<b>418</b>	<b>1 139 392</b>	<b>1 866 776</b>	<b>23 240</b>	<b>3 840 412</b>



**Таблиця 9.6. 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	<b>133 184</b>
2	Кредити, що забезпечені:	583 645	468	1 081 361	1 998 693	-	<b>3 664 167</b>
2.1	грошовими коштами	67 018	-	-	510	-	<b>67 528</b>
2.2	нерухомим майном	402 912	224	1 081 361	1 404 607	-	<b>2 889 104</b>
2.2.1	нежитлова іпотека	287 731	28	6 690	657 453	-	<b>951 902</b>
2.2.2	Земля	102 623	-	8 951	283 730	-	<b>395 304</b>
2.2.3	іпотека житлового призначення	12 558	196	1 065 720	463 424	-	<b>1 541 898</b>
2.3	Іншими активами	113 715	244	-	593 576	-	<b>707 535</b>
2.3.1	обладнання	33 967	-	-	-	-	<b>33 967</b>
2.3.2	товари в обороті	79 631	-	-	-	-	<b>79 631</b>
2.3.3	транспорт	117	244	-	593 576	-	<b>593 937</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів</b>	<b>650 162</b>	<b>468</b>	<b>1 081 379</b>	<b>2 043 870</b>	<b>21 472</b>	<b>3 797 351</b>

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів на 31.03.2016 року

(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:	613 507	191	212 447	151 365	1 669	<b>979 179</b>
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	326 095	-	-	-	-	<b>326 095</b>
1.2.	Нові великі позичальники	185 696	-	-	-	-	<b>185 696</b>
1.3.	Кредити середнім компаніям	101 712	-	-	-	-	<b>101 712</b>
1.4.	Кредити малим компаніям	4	191	-	-	-	<b>195</b>
1.5.	Інші кредити фізичним особам	-	-	212 447	151 365	1 669	<b>365 481</b>
2	Прострочені, але незнецінені:	-	-	21 805	16 978	758	<b>39 541</b>
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	-	-	11 181	10 577	256	<b>22 014</b>
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	10 624	6 401	502	<b>17 527</b>
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	197 079	227	905 140	1 698 433	20 813	<b>2 821 692</b>
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	107 499	-	9 472	28 940	-	<b>145 911</b>
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	2 124	232	-	<b>2 356</b>
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	16 768	6 394	295	<b>23 457</b>
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 787	196	28 566	6 518	4 117	<b>41 184</b>
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	87 793	31	848 210	1 656 349	16 401	<b>2 608 784</b>
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	810 586	418	1 139 392	1 866 776	23 240	<b>3 840 412</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(104 924)	(7)	(579 584)	(1 270 682)	(20 661)	<b>(1 975 858)</b>
6	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>705 662</b>	<b>411</b>	<b>559 808</b>	<b>596 094</b>	<b>2 579</b>	<b>1 864 554</b>

**Таблиця 9.8. 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	<b>851 402</b>
1.1.	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	249 067	-	-	-	-	<b>249 067</b>
1.2.	Нові великі позичальники	63 649	-	-	-	-	<b>63 649</b>
1.3.	Кредити середнім компаніям	126 186	-	-	-	-	<b>126 186</b>
1.4.	Кредити малим компаніям	1 723	214	-	-	-	<b>1 937</b>
1.5.	Інші кредити фізичним особам	-	-	217 936	191 564	1 063	<b>410 563</b>
2	Прострочені, але незнецінені:	1	27	24 858	17 649	616	<b>43 151</b>
2.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	1	27	11 989	11 178	199	<b>23 394</b>
2.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	-	12 869	6 471	417	<b>19 757</b>
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	209 536	227	838 585	1 834 657	19 793	<b>2 902 798</b>
3.1.	Із затримкою платежу до 30 днів	112 243	196	8 373	17 783	-	<b>138 595</b>
3.2.	Із затримкою платежу від 31 до 90 днів	7 944	-	403	7 305	-	<b>15 652</b>
3.3.	Із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	-	15 603	10 253	101	<b>25 957</b>
3.4.	Із затримкою платежу від 181 до 360 днів	24 039	-	90 839	7 336	17	<b>122 231</b>
3.5.	Із затримкою платежу більше ніж 361 день	65 310	31	723 367	1 791 980	19 675	<b>2 600 363</b>
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	650 162	468	1 081 379	2 043 870	21 472	<b>3 797 351</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(120 192)	(205)	(504 808)	(1 326 083)	(19 778)	<b>(1 971 066)</b>
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>529 970</b>	<b>263</b>	<b>576 571</b>	<b>717 787</b>	<b>1 694</b>	<b>1 826 285</b>

Станом на 31 березня 2016р. кредити клієнтам були забезпечені грошовими депозитами на суму 82 574 тис. грн., об'єктами нерухомого майна і земельними ділянками справедливою вартістю 3 987 828 тис. грн., транспортними засобами справедливою вартістю 1 062 483 тис. грн., а також обладнанням справедливою вартістю 399 419 тис.грн. Даний аналіз підготовлений без врахування ефекту перевищення суми очікуваних грошових потоків від забезпечення над балансовою вартістю кредитів станом на 31 березня 2016 року. 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.

**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	31.03 2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:	1 394 461	1 813 140
1.1	депозитні сертифікати Національного банку України	1 394 461	1 813 140
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)	(31)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 394 464</b>	<b>1 813 143</b>

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

Станом на 31 грудня 2015 та на 31 березня 2016 років, 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 перший квартал 2016 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Непрострочені та незнецінені:	1 394 461	1 394 461
1.1	державні установи	1 394 461	1 394 461
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 394 461</b>	<b>1 394 461</b>

**Таблиця 10.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2015 рік**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	Депозитні сертифікати НБУ	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
<b>2</b>	<b>Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 813 140</b>	<b>1 813 140</b>

**Таблиця 10.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за перший квартал 2016 року**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Рух резервів	Акції підприємств	Усього
1	2	3	4
1	Залишок за станом на 1 січня 2016 року	(31)	(31)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-
<b>3</b>	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 березня 2016 року</b>	<b>(31)</b>	<b>(31)</b>

Таблиця 10.5. 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 10.6. 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)	
				31.03.2016	31.12.2015
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	<b>Усього</b>			<b>34</b>	<b>34</b>

## Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 701	13 688
2	Заборгованість по нарахованим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 463	3 853
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	20 181	30 888
4	Грошові кошти з обмеженим правом користування	3 733	3 458
5	Інші	362	297
6	Резерв під знецінення	(11 125)	(10 791)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>31 315</b>	<b>41 393</b>

За статтею "Грошові кошти з обмеженим правом користування" вказано накопичувальний рахунок банку в Національному банку України в сумі 3 580 тис.грн. (2015 рік - 3 277 тис.грн.) та кошти в розрахунках інших банків у сумі 153 тис.грн. (2015 рік - 181 тис.грн.)

Дані статті 7 Таблиці 11.1 розкривають статтю «Інші фінансові активи» Звіту про фінансовий стан.



**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за перший квартал 2016 року**

(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 2016 року	(10 320)	(177)	(294)	(10 791)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(122)	(88)	33	(177)
3	Курсові різниці по резервам	(157)	-	-	(157)
4	<b>Залишок станом на кінець дня 31 березня 2016 року</b>	<b>(10 599)</b>	<b>(265)</b>	<b>(261)</b>	<b>(11 125)</b>

Сума залишків статті 2 Таблиці 11.2 та Таблиці 12.2 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 11.2 та Таблиці 12.2 складає суму погашення списаної у попередні звітні періоди за рахунок резерву безнадійної заборгованості та погашеної протягом 1 кварталу 2016 року, що складає 3 тис.грн.

**Таблиця 11.3. 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 періоду	(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	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(10 320)</b>		<b>(177)</b>	<b>(10 791)</b>

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за перший квартал 2016 року

(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	7	8
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	4 026	2 694	20 181	3 733	89	30 723
1.1	Юридичні особи	-	2 694	-	-	66	2 760
1.2	Фізичні особи	4 026	-	20 181	-	23	24 230
1.3	Накопичувальний рахунок банку в Національному банку України	-	-	-	3 733	-	3 733
2	<b>Прострочена, але незнецінена:</b>	-	358	-	-	-	358
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	358	-	-	-	358
3	<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	10 675	411	-	-	273	11 359
3.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	41	-	-	-	41
3.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	148	211	-	-	15	374
3.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	9	37	-	-	-	46
3.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 095	79	-	-	-	1 174
3.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	9 423	43	-	-	258	9 724
4	<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	14 701	3 463	20 181	3 733	362	42 440
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 599)	(265)	-	-	(261)	(11 125)
6	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	4 102	3 198	20 181	3 733	101	31 315

Таблиця 11.5. 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	7	8
<b>1</b>	<b>Непрострочена та незнецінена заборгованість:</b>	<b>3 348</b>	<b>3 123</b>	<b>30 888</b>	<b>3 459</b>	<b>1</b>	<b>40 819</b>
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
<b>2</b>	<b>Прострочена, але незнецінена:</b>	<b>-</b>	<b>442</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>442</b>
2.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	442	-	-	-	442
<b>3</b>	<b>Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:</b>	<b>10 340</b>	<b>287</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>296</b>	<b>10 923</b>
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
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових активів до вирахування резерву</b>	<b>13 688</b>	<b>3 852</b>	<b>30 888</b>	<b>3 459</b>	<b>297</b>	<b>52 184</b>
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(10 320)	(177)	-	-	(294)	(10 791)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>3 368</b>	<b>3 675</b>	<b>30 888</b>	<b>3 459</b>	<b>3</b>	<b>41 393</b>

**Примітка 12. Інші активи****Таблиця 12.1. Інші активи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 022	1 411
2	Передоплата за послуги	18 294	22 280
3	Дорогоцінні метали	39 002	33 887
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	3 490	5 424
5	Інші активи	1 332	1 329
6	Резерв під інші активи	(552)	(260)
7	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>62 588</b>	<b>64 071</b>

Дані статті 7 Таблиці 12.1 розкривають статтю «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за перший квартал 2016 року**

(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 2016 року	(74)	(186)	(260)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(364)	72	(292)
3	<b>Залишок на кінець дня 31 березня 2016 року</b>	<b>(438)</b>	<b>(114)</b>	<b>(552)</b>

**Таблиця 12.3. 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 періоду	(69)	150	81
3	Списання безнадійної заборгованості	-	2	2
4	<b>Залишок за станом на 31 грудня 2015 року</b>	<b>(74)</b>	<b>(186)</b>	<b>(260)</b>

**Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу****Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Необоротні активи, утримувані для продажу:	32 525	32 525
1.1	Основні засоби	1 408	1 408
1.2	Інші активи	31 117	31 117
2	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>32 525</b>	<b>32 525</b>

Дані статті 2 Таблиці 13.1 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 інші необоротні активи відділень Банку на території Автономної Республіки Крим та м.Севастополь в суммі 1 408 тис.грн, які були закриті у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 06.05.2014 №260 "Про відкликання та анулювання банківських ліцензій та генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій окремих банків і закриття банками відокремлених підрозділів, що розташовані на території Автономної Республіки Крим і міста Севастополя". Очікується вибуття даних активів шляхом продажу.

**Таблиця 13.2. Інформація щодо проданих активів та зобов'язань групи вибуття і сум, отриманих під час їх продажу**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Основні засоби	1 408	1 408
2	Інші активи	31 117	31 117
3	Приплив грошових коштів під час продажу основних засобів	-	3 220
4	Приплив грошових коштів під час продажу інших активів	-	9 257

#### Примітка 14. Кошти банків

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	8	38
<b>2</b>	<b>Кредити, що отримані:</b>	-	<b>24 022</b>
2.1	Короткострокові	-	24 022
<b>3</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>8</b>	<b>24 060</b>

Дані статті 3 Примітки 14 розкривають статтю "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан. До складу рядка 2 "Кредити отримані" включені нараховані витрати в сумі 22 тис. грн за 2015 рік. 0 - перший квартал 2016 року.

Станом на 31 грудня 2015 року кошти банків у сумі 24 022 тис. грн. були представлені заборгованістю перед ПАТ "Банк Авангард", що являє собою значну концентрацію.

Станом на 31 березня 2016 року кошти банків у сумі 8 тис. грн. були представлені заборгованістю перед АБ "Експрес-Банк", що являє собою значну концентрацію.

#### Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	48 629	1
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>48 629</b>	<b>1</b>

Станом на 31.03.2016 за статтею 1 примітки «Боргові цінні папери, емітовані банком» обліковуються випущені банком іменні короткострокові (строк погашення 187 днів) та довгострокові (строк погашення 367 днів) депозитні сертифікати, емітовані банком в іноземній валюті.

Конвертовані боргові інструменти, емітовані ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК", станом на 31.12.2015 та на 31.03.2016 років відсутні.

Дані статті 2 Примітки 15 розкривають статтю "Боргові цінні папери, емітовані банком" Звіту про фінансовий стан.



Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

**Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за перший квартал 2016 року**

(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	<b>Залишок на 1 січня 2016 року</b>	1 381	5 914	3 851	11 146
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(16)	-	30	14
3	Збільшення резерву за рахунок курсової різниці	130	-	-	130
4	<b>Залишок на 31 березня 2016 року</b>	1 495	5 914	3 881	11 290

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 березня 2016 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 82 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 16.1 розкривають статтю "Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 4 Таблиці 16.1. розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

**Таблиця 16.2. 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	<b>Залишок на 1 січня 2015 року</b>	2 517	14	62	2 593
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(282)	5 900	4 162	9 780
3	Погашення заборгованості	-	-	(373)	(373)
4	Курсові різниці по резервам	(854)	-	-	(854)
5	<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>	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:

- 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 16.2 розкривають статтю "Чисте (збільшення) резервів за зобов'язаннями" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Дані статті 5 Таблиці 16.2. розкривають статтю "Резерви за зобов'язаннями" Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	85 970	90 883
2	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	753	2 492
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками	3 200	2 068
4	Розрахунки за конверсійними операціями	30 718	19 484
5	Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими інструментами	1	2
6	Інші нараховані зобов'язання	764	699
7	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>121 406</b>	<b>115 628</b>

Дані статті 7 Примітки 17 розкривають статтю "Інші фінансові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 18. Інші зобов'язання**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	13 404	12 814
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	25 789	15 732
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів	1 149	325
4	Доходи майбутніх періодів	4 449	3 749
5	Кредиторська заборгованість за послуги по забезпеченню спеціалістами	5 901	4 320
6	Кредиторська заборгованість по оплаті послуг технічної підтримки та сервісного обслуговування програмного забезпечення	2 792	1 574
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та охорону банку	13 155	8 814
8	Інша заборгованість	695	657
9	<b>Усього</b>	<b>67 334</b>	<b>47 985</b>

Дані статті 9 Примітки 18 розкривають статтю "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан.

**Примітка 19. Статутний капітал**

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу ( шт.)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 1 січня 2015 року	1 636 500	1 017 936	1 521 465	870	2 540 271
2	Внески за акціями нового випуску	33 104	19 201	1 981 499	-	2 000 700
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2015 року (залишок на 1 січня 2016 року)	1 699 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971
4	Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-	-
5	Залишок на кінець дня 31 березня 2016 року	1 699 604	1 037 137	3 502 964	870	4 540 971

Станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 років кількість привілейованих акцій у загальній кількості акцій в обігу складає 1 500 тис. шт.

Станом на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 років номінальна вартість однієї акції - 0,58 грн. 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 20. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 20.1. Резерви переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
1	2	3	4	5
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:				
1.	Залишок на 1 січня	90	-	-
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	(127)	-	110
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	162	-	1 244
2.2	зменшення корисності	(289)	-	(1 134)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	23	-	(20)
4	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>90</b>

## Таблиця 20.2. Рух резервів переоцінки основних засобів

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
1	2	3	4	5
Елементи сукупного доходу, які можуть бути рекласифіковані в прибутки і збитки:				
1	Залишок на 1 січня	315 663	240 176	240 176
2	Переоцінка основних засобів	(1 524)	-	66 382
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	-	74 186
2.2	зменшення корисності	-	-	(2 942)
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(1 524)	-	(4 862)
3	Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою основних засобів	27	-	(12 496)
4	Інші коригування	-	-	21 601
5	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>314 166</b>	<b>240 176</b>	<b>315 663</b>

## Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх контрактного погашення

(у тисячах гривень)								
Рядо к	Найменування статті	Примі тки	31 березня 2016 року			31 грудня 2015 року		
			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
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	7	907 247	-	907 247	440 124	-	440 124
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		72 340	-	72 340	-	-	-
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	2 350	-	2 350	2 633	-	2 633
4	Кредити та заборгованість клієнтів	9	1 512 924	351 630	1 864 554	1 388 227	438 058	1 826 285
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	1 394 464	-	1 394 464	1 813 143	-	1 813 143
6	Інвестиційна нерухомість		-	112 914	112 914	-	112 914	112 914
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 631	-	1 631	1 489	-	1 489
8	Основні засоби та нематеріальні активи		3 853	584 640	588 493	2 998	603 062	606 060
9	Інші фінансові активи	11	31 315	-	31 315	41 393	-	41 393
10	Інші активи	12	62 588	-	62 588	64 071	-	64 071
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	32 525	-	32 525	32 525	-	32 525
12	Усього активів		4 021 237	1 049 184	5 070 421	3 786 603	1 154 034	4 940 637
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
13	Кошти банків	14	8	-	8	24 060	-	24 060
14	Кошти клієнтів		3 148 923	9 274	3 158 197	2 920 506	71 338	2 991 844
15	Боргові цінні папери, емітовані банком	15	48 629	-	48 629	1	-	1
16	Відстрочені податкові зобов'язання	21	-	13 901	13 901	-	16 464	16 464
17	Резерви за зобов'язаннями	16	11 290	-	11 290	11 146	-	11 146
18	Інші фінансові зобов'язання	17	121 349	57	121 406	115 539	89	115 628
19	Інші зобов'язання	18	67 334	-	67 334	47 985	-	47 985
20	Усього зобов'язань		3 397 533	23 232	3 420 765	3 119 237	87 891	3 207 128

Кошти клієнтів включають строкові депозити фізичних осіб. Відповідно 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. 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 22. Процентні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
<b>Процентні доходи</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	69 868	130 386
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	78 420	13 221
3	Кошти в інших банках	2	1
<b>4</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>148 290</b>	<b>143 608</b>
<b>Процентні витрати</b>			
5	Строкові кошти юридичних осіб	(10 204)	(13 732)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(12 478)	(26 450)
7	Строкові кошти інших банків	(130)	(3 273)
8	Поточні рахунки	(29 914)	(23 475)
9	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(236)	-
10	Інші	-	(4 392)
11	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(52 962)</b>	<b>(71 322)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>95 328</b>	<b>72 286</b>

Дані статті 12 Примітки 22 розкривають статтю "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Примітка 23. Комісійні доходи та витрати**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	40 400	32 178
2	Комісія банку за надання у майновий найм індивідуальних сейфів	1 939	1 039
3	Комісійні доходи за консультаційні послуги	193	519
4	За послуги страхового агента	2 458	3 202
5	Комісія за сплату чеків TaxFree	346	229
6	Операції з цінними паперами	8	15
7	Дохід за міжбанківськими розрахунками по операціях з пластиковими картками	3 340	3 439
8	Комісійний дохід від купівлі/продажу безготівкової іноземної валюти для банків	-	1 043
9	Гарантії надані	3	72
10	Інші	78	145
<b>11</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>48 765</b>	<b>41 881</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
12	Розрахунково-касові операції	(4 405)	(3 936)
13	Комісійні витрати за виконані послуги та інші	(4 477)	(691)
14	Витрати за гарантіями	(156)	(16 240)
15	Витрати за послуги, що надаються платіжними системами та по операціях з пластиковими картками	(1 171)	(1 479)
<b>16</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(10 209)</b>	<b>(22 346)</b>
<b>17</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>38 556</b>	<b>19 535</b>

Дані статті 11 та статті 16 Примітки 23 розкривають статті "Комісійні доходи" та "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Примітка 24. Інші операційні доходи**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу	78	408
2	Отримані штрафи і пені	1 528	313
3	Незапитані кошти на рахунках по закінченню строку позовної давності	2 232	1 190
4	Дохід від інкасації грошових коштів	-	114
5	Нестача віднесена на винних осіб	333	119
6	Результат від вибуття основних засобів	1 946	-
7	Інші	28	21
<b>8</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>6 145</b>	<b>2 165</b>

Дані статті 8 Примітки 24 розкривають статтю "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	48 725	66 081
2	Витрати по наданню послуг по забезпеченню спеціалістами	5 837	2 953
3	Амортизація основних засобів	7 711	8 311
4	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	9 515	11 300
5	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	33 291	32 467
6	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	5 313	11 916
7	Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	500	502
8	Витрати на послуги надані платіжними системами по платіжних картках	872	850
9	Витрати на послуги направлені на ліквідацію проблемної заборгованості	1 084	139
10	Професійні послуги	13 443	2 484
11	Витрати на маркетинг та рекламу	713	134
12	Витрати на охорону	1 752	2 143
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	10 962	7 669
14	Інші	307	83
<b>15</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>140 025</b>	<b>147 032</b>

Дані статті 15 Примітки 25 розкривають статтю "Адміністративні та інші операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Поточний податок на прибуток</b>		-
<b>2</b>	<b>Зміна відстроченого податку на прибуток пов'язана з:</b>	<b>2 655</b>	<b>122</b>
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	2 655	122
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	-	-
<b>3</b>	<b>Усього витрати на прибуток</b>	<b>2 655</b>	<b>122</b>

Дані статті 3 Таблиці 26.1 розкривають статтю «Витрати на податок на прибуток» до Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.



Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового збитку та суми податкового збитку

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015
1	2	3	4
1	(Збиток) до оподаткування	(86 431)	(471 984)
2	Податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(15 558)	(84 957)
3	Вплив постійних податкових різниць	142	139
4	Зміни у невизнаних відстрочених податкових активах	15 416	84 818
5	<b>Витрати з податку на прибуток</b>	<b>2 655</b>	<b>122</b>

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перший квартал 2016 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2016 року	Визнані в прибутках/збитках протягом періоду	Визнані в іншому сукупному доході протягом періоду	Залишок на 31 березня 2016
1	2	3	4	5	6
1	<b>Податковий вплив тимчасових різниць:</b>				
1.1.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	354 762	(230 820)	-	123 942
1.2.	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	832 297	173 735	-	1 006 032
1.3.	Резерви за зобов'язаннями	5 015	2 032	-	7 047
1.4.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(20)	46	(23)	3
1.5.	Інші активи	-	2 102	-	2 102
1.6.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(19 862)	3 331	(27)	(16 558)
1.7.	Резерв під знецінення ВПА	(1 188 656)	52 137	50	(1 136 469)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	(16 464)	2 563	-	(13 901)
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(16 464)	2 563	-	(13 901)

**Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за перший квартал 2015 року.**

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Залишок на 1 січня 2015 року	Визнані в прибутках/збитках протягом періоду	Визнані в іншому сукупному доході протягом періоду	Залишок на 31 березня 2015
1	2	3	4	5	6
1	<b>Податковий вплив тимчасових різниць:</b>				
1.1.	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	185 315	-	-	185 315
1.2.	Кошти в інших банках та кредити клієнтам	391 858	(28 341)	-	363 517
1.3.	Кошти банків	3 855	(3 853)	-	2
1.4.	Резерви за зобов'язаннями	6 205	411	-	6 616
1.5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	(293)	(294)	-	(587)
1.6.	Інші активи	726	635	-	1 361
1.7.	Кошти клієнтів	(151)	151	-	
1.8.	Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	(9 327)	1 569	-	(7 758)
1.9.	Резерв під знецінення ВПА	(582 564)	29 844	-	(552 720)
2	Згорнутий відстрочений податковий актив (зобов'язання), у тому числі:	4 376	(122)	-	4 254
3	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	4 376	-	-	4 254

**Примітка 27. (Збиток)/прибуток на одну просту та привілейовану акцію**

(у тисячах гривень)				
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
1	2	3	4	5
1	Збиток, що належить власникам простих акцій банку	(83 776)	(471 862)	(798 516)
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	157	157	157
3	Збиток	(83 776)	(471 862)	(798 516)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 668 104	1 635 000	1 641 675
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	1 500	1 500	1 500
6	Чистий та скоригований (збиток) на одну просту акцію	(0,05)	(0,29)	(0,49)
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію	0,10	0,10	0,10

**Примітка 28. Дивіденди**

		(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016		31.12.2015	
		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	-	313	-	-
3	Збільшення резервного фонду за рахунок дивідендів	-	(313)	-	-
4	<b>Залишок за станом на кінець дня 31 березня</b>	-	-	-	-

У відповідності до рішення акціонера від 12.03.2016 №3/2016 була розрахована сума, що підлягає сплаті у якості дивідендів по привілейованим акціям за 2014 та 2015 роки та направлена на формування Резервного Фонду ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»

**Примітка 29. Управління фінансовими ризиками**

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

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

Головне управління ризик-менеджменту відповідає за:

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

Вищезазначені функції виконуються:

- Департаментом управління ризиками, який проводить моніторинг кредитного, ринкового та операційного ризиків і звітує керівництву Банку та Материнській компанії, а також здійснює розрахунок кредитних умов та оцінку ризику кожного нового продукту;
- Департаментом андеррайтингу, який повинен забезпечити належний процес авторизації роздрібних та корпоративних кредитів для Банку в цілому, належний процес моніторингу та досудового дистанційного стягнення заборгованості за роздрібними та

корпоративними кредитами і, разом з головним управлінням бізнесу, допомагає у процесі визначення роздрібних кредитних продуктів.

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

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

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

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

До компетенції КУАП входять наступні задачі:

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

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

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

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

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

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

Засідання з якості активів виконує наступні завдання:

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

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

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

Беручи до уваги те, що ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» є, в основному, роздрібним банком, основні ризики, що 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 ризикі збитків на основі проведення кількісного та якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу.

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

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

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

- вдосконалення діючих стандартів кредитування;
- моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів та прийняття адекватних рішень;

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

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

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

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

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

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



### **Ринковий ризик**

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

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

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

### **Валютний ризик**

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

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

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

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

В Банку 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 29.1. Аналіз валютного ризику**

<i>(у тисячах гривень)</i>							
Рядок	Найменування валюти	Станом на 31.03.2016 року			Станом на 31.12.2015 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	1 232 231	1 232 536	(305)	872 768	937 815	(65 047)
2	Євро	181 483	186 238	(4 755)	140 305	164 743	(24 438)
3	Фунт стерлінгів	1 627	848	779	2 140	597	1 543
4	Інші	63 277	57 716	5 561	53 635	47 528	6 107
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 478 618</b>	<b>1 477 338</b>	<b>1 280</b>	<b>1 068 848</b>	<b>1 150 683</b>	<b>(81 835)</b>

Таблиця 29.2. Зміна чистого прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Валютний курс на 31.03.2016 рік		Валютний курс на 31.03.2015 рік		Валютний курс на 31.12.2015 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США на 20 %	(60, 982)	(60, 982)	(31 636)	(31 636)	(13 009)	(13 009)
2	Послаблення долара США на 20 %	60,982	60,982	31 636	31 636	13 009	13 009
3	Зміцнення євро на 20 %	(951,0)	(951,0)	(778, 668)	(778, 668)	(4 888)	(4 888)
4	Послаблення євро на 20%	951,0	951,0	778, 668	778, 668	4 8888	4 8888
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	155,649	155,649	31,686	31,686	309	309
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(155,649)	(155,649)	(31,686)	(31,686)	(309)	(309)
7	Зміцнення інших валют на 20%	1 112	1 112	17, 905	17, 905	1 221	1 221
8	Послаблення інших валют на 20%	(1 112 )	(1 112 )	(17, 905)	(17, 905)	(1 221)	(1 221)

Таблиця 29.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(у тисячах гривень)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс на 31.03.2016 рік		Середньозважений валютний курс на 31.03.2015 рік		Середньозважений валютний курс на 31.12.2015 рік	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Зміцнення долара США на 20 %	(86, 426)	(86, 426)	(259 753,410)	(259 753,410)	(43 087)	(43 087)
2	Послаблення долара США на 20 %	44, 020	44, 020	(174 755,798)	(174 755,798)	(7 042)	(7 042)
3	Зміцнення євро на 20 %	(1 402, 760)	(1 402, 760)	(4 734,096)	(4 734,096)	(12 505)	(12 505)
4	Послаблення євро на 20%	649,870	649,870	(2 800,052)	(2 800,052)	(191)	(191)
5	Зміцнення фунта стерлінгів на 20 %	187,912	187,912	239,711	239,711	979	979
6	Послаблення фунта стерлінгів на 20%	(134,140)	(134,140)	156,526	156,526	138	138
7	Зміцнення інших валют на 20%	1,641	1,641	(0,069)	(0,069)	2 484	2 484
8	Послаблення інших валют на 20%	(0,420)	(0,420)	(0,094)	(0,094)	(22)	(22)

**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 бр) 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;
- ціновою конкуренцією з боку інших банків за кредитними та депозитними операціями;
- складністю формування прогнозу щодо руху ставок на фінансовому ринку України.

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

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

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

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

**Таблиця 29.4. Загальний аналіз процентного ризику**

У загальному аналізі процентного ризику на 31 березня 2016 та 31 грудня 2015 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
<b>31.03.2016 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	2 409 103	311 711	456 436	1 016 062	4 193 312
2	Усього фінансових зобов'язань	2 484 288	483 487	163 465	9 235	3 140 475
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(75 185)	(171 776)	292 971	1 006 827	1 052 837
<b>31.12.2015 рік</b>						
1	Усього фінансових активів	2 279 731	303 335	330 644	1 016 823	3 930 533

(у тисячах гривень)						
Рядо к	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
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

Таблиця 29.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(у тисячах гривень)									
Рядок	Найменування статті	31.03.2016				31.12.2015			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<i>Активи</i>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	0,14	0,004	-	-	0,15	0,03	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,03	11,30	9,25	-	18,17	11,44	12,27	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	19,98	-	-	-	20,42	-	-	-
	<i>Зобов'язання</i>								
4	Кошти банків	-	-	-	-	17	-	-	-
5	Кошти клієнтів :								
5.1	поточні рахунки	3,14	0,74	0,03	-	4,67	0,77	0,36	-
5.2	строкові кошти	16,33	3,13	2,42	-	16,5	3,47	2,57	-
6	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	5,05	1,50	-	-	-	-	-

### 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 29.5, 29.6.

Таблиця 29.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та фінансових зобов'язань за перший квартал 2016 року

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	380 089	524 732	2 426	907 247
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	72 340	-	-	72 340
3	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	2 350	-	2 350
4	Кредити та заборгованість клієнтів	1 814 426	5 182	44 946	1 864 554
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 394 464	-	-	1 394 464
6	Інші фінансові активи	30 511	802	2	31 315
7	Усього фінансових активів	3 691 830	533 066	47 374	4 272 270
<b>Зобов'язання</b>					
8	Кошти банків	8	-	-	8
9	Кошти клієнтів	3 135 542	8 225	14 430	3 158 197
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	48 629	-	-	48 629
11	Інші фінансові зобов'язання	115 350	6 052	4	121 406
12	Усього фінансових зобов'язань	3 299 529	14 277	14 434	3 328 240
13	Чиста балансова позиція	392 301	518 789	32 940	944 030
14	Зобов'язання кредитного характеру	85 622	-	-	85 622

Таблиця 29.7. 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
<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	270 101	168 951	1 072	440 124
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	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
<b>Зобов'язання</b>					
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

**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 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за перший квартал 2016 року**

Періоди виплат по недисконтованих грошових потоках (включаючи процентні платежі) за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами на 31 березня 2016 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	8	-	-	-	8
2	Кошти клієнтів:	3 114 133	327 311	310 691	9 059	3 761 194
2.1	Кошти фізичних осіб	1 894 722	260 946	219 338	9 059	2 384 065
2.2	Інші	1 219 411	66 365	91 353	-	1 377 129
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	48 628	-	48 629
4	Інші фінансові зобов'язання	119 396	552	1 401	57	121 406
5	Фінансові гарантії	12 641	109	-	-	12 750
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	85 622	-	-	-	85 622
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	3 331 801	327 972	360 720	9 116	4 029 609

**Таблиця 29.9. 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 29.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі контрактних строків погашення станом на 31 березня 2016 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	907 247	-	-	-	-	907 247
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	72 340	-	-	-	-	72 340
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 350	-	-	-	-	2 350
4	Кредити та заборгованість клієнтів	438 720	241 261	489 903	375 405	319 265	1 864 554
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 394 464	-	-	-	-	1 394 464
6	Інші фінансові активи	31 299	16	-	-	-	31 315
7	Усього фінансових активів	2 846 420	241 277	489 903	375 405	319 265	4 272 270
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	8	-	-	-	-	8
9	Кошти клієнтів	2 502 009	333 067	313 885	9 236	-	3 158 197
10	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	48 628	-	-	48 629
11	Інші фінансові зобов'язання	119 396	552	1 401	57	-	121 406
12	Усього фінансових зобов'язань	2 621 414	333 619	363 914	9 293	-	3 328 240
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2016 року	225 006	(92 342)	125 989	366 112	319 265	944 030
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 березня 2016	225 006	132 664	258 653	624 765	944 030	

Таблиця 29.11. 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	1 797 664	15 479	-	-	-	1 813 143

(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
	банку на продаж						
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
	<b>Зобов'язання</b>						
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	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 494 280</b>	<b>314 990</b>	<b>250 836</b>	<b>71 427</b>	<b>-</b>	<b>3 131 533</b>
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	

### 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 30. 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 березня 2016 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 березня 2016 року та 31 березня 2015 року Банк дотримувався нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2).

Також, станом за 31 березня 2016 року Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів НБУ.

З метою покращення фінансової стабільності ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» у I кварталі 2015 року збільшив капітал на суму 615 млн. грн. за рахунок внесків Акціонера.

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 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 30.1. Структура регулятивного капіталу, розрахованого у відповідності до вимог НБУ**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016	31.12.2015
1	2	3	4
	<b>Основний капітал</b>	<b>629 130</b>	<b>1 251 903</b>
1	Статутний капітал	968 371	968 371
2	Емісійна різниця	3 502 659	3 502 688
3	Загальні резерви згідно законодавства України	1 332	1 332
4	Нематеріальні активи	(363 237)	(362 663)
5	Амортизація нематеріальних активів	174 418	164 904
6	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(2 477)	(1 975)
7	Непокриті збитки минулих років	(3 053 196)	(2 256 091)
8	Непокритий кредитний ризик	(525 468)	-
9	Розрахунковий збиток	(73 272)	(764 663)
	<b>Додатковий капітал</b>	<b>148 233</b>	<b>159 453</b>
10	Резерви під стандартну заборгованість	34 726	46 093
11	Результат переоцінки основних засобів	113 507	113 360
	<b>Відвернення</b>	-	-
12	Операції з інсайдерами	-	-
13	Акцій та інші ЦП з нефіксованим прибутком, що випущені банком у торговому портфелі та у портфелі банку на продаж	-	-
<b>14</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>777 363</b>	<b>1 411 356</b>

**Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку**

Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

За станом на 31 березня 2016 року у відповідності до укладених угод ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, на суму 4 889 тис. грн. (31 грудня 2015: 4 901 тис.грн)

**Таблиця 31.1. Структура зобов'язань з кредитування**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	31.03.2016 рік	31.12.2015 рік
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування, що надані	86 926	79 574
2	Невикористані кредитні лінії	1 651 166	1 429 009
3	Експортні акредитиви	-	84 485
4	Інші акредитиви	79 306	-
5	Гарантії видані	12 750	12 477
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(1 495)	(1 381)
7	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву</b>	<b>1 828 653</b>	<b>1 604 164</b>

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 31.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют**

(у тисячах гривень)			
Рядок	Найменування статті	За станом на 31.03.2016 (на кінець дня)	За станом на 31.12.2015 (на кінець дня)
1	2	3	4
1	Гривня	810 688	641 841
2	Долар США	712 889	666 926
3	Євро	305 076	295 397
4	<b>Усього</b>	<b>1 828 653</b>	<b>1 604 164</b>

## Примітка 32. 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 32.1. Аналіз справедливої вартості фінансових інструментів

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	31.03.2016		31.12.2015	
		Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість
1	2	3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	907 247	907 247	440 124	440 124
1.1	готівкові кошти	304 422	304 422	258 002	258 002
1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	73 427	73 427	8 205	8 205
1.3	кореспондентські рахунки у банках:	529 398	529 398	173 917	173 917
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 350	2 350	2 633	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	1 820 944	1 864 554	1 819 416	1 826 285
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 394 464	1 394 464	1 813 143	1 813 143
4.1	Депозитні сертифікати НБУ	1 394 461	1 394 461	1 813 140	1 813 140
4.2	акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3	3	3	3
5	Інші фінансові активи (крім тих, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток)	31 315	31 315	41 393	41 393
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
6	Кошти банків	8	8	24 060	24 060
6.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	8	8	38	38
6.2	кредити, що отримані	-	-	24 022	24 022
7	Кошти клієнтів	3 171 183	3 158 197	2 979 090	2 991 844
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	48 629	48 629	1	1
8.1	депозитні сертифікати	48 629	48 629	1	1
9	Інші фінансові зобов'язання	121 406	121 406	115 628	115 628

Таблиця 32.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за рівнями її оцінки станом на 31.03.2016 року (на кінець дня)

(у тисячах гривень)						
Рядок	Найменування статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки станом на 31.03.2016 року (на кінець дня)			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (рівень I)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	907 247	-	907 247	907 247
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 350	-	-	2 350	2 350
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 820 944	1 820 944	1 864 554
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	1 394 464	-	-	1 394 464	1 394 464
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
5	Кошти банків	-	8	-	8	8
6	Кошти клієнтів	-	3 171 183	-	3 171 183	3 158 197
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	48 629	-	48 629	48 629

Таблиця 32.3. 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 підтверженні ринковими даними (рівень III)		
1	2	3	4	5	6	7
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	440 124	-	440 124	440 124
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2 633	-	-	2 633	2 633
3	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 900 869	1 900 869	1 826 285
4	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 813 143	-	1 813 143	1 813 143
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
5	Кошти банків	-	24 060	-	24 060	24 060
6	Кошти клієнтів	-	2 979 090	-	2 979 090	2 991 844
7	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	1	-	1	1

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 справедливую вартість, є спостережуваними на ринку, прямо чи опосередковано;

3-й рівень: методи, дані для яких, що мають значний вплив на відображувану справедливую 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 32.4. 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
31.03.2016 рік	Кредити та заборгованість клієнтів	1 820 944	Дисконтування грошових потоків	Ставка дисконтування	5.00 – 32,87%	Значне підвищення ставки дисконтування призведе до нижчих значень справедливої вартості
31.12.2015 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

### Примітка 33. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

**Таблиця 33.1. Фінансові активи за категоріями оцінки на 31 березня 2016 року**

(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	907 247	-	-	907 247
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	72 340	-	-	72 340
3	Фінансові активи, що обліковуються за	-	-	2 350	2 350

(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
	справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах				
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	1 864 554	-	-	1 864 554
4.1	кредити юридичним особам	810 586	-	-	810 586
4.2	кредити фізичним особам-підприємцям	418	-	-	418
4.3	іпотечні кредити фізичних осіб	1 139 392	-	-	1 139 392
4.4	кредити фізичним особам на поточні потреби	1 866 776	-	-	1 866 776
4.5	інші кредити фізичним особам	23 240	-	-	23 240
4.6	резерв під знецінення кредитів	(1 975 858)	-	-	(1 975 858)
5	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 394 464	-	1 394 464
6	Інші фінансові активи:	31 315	-	-	31 315
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	14 701	-	-	14 701
6.2	заборгованість по нарахованим та простроченим доходам за розрахунково-касове обслуговування та інші нараховані доходи	3 463	-	-	3 463
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	20 181	-	-	20 181
6.4	грошові кошти з обмеженим правом користування	3 733	-	-	3 733
6.5	інші фінансові активи	362	-	-	362
6.6	резерв під знецінення інших фінансових активів	(11 125)	-	-	(11 125)
7	Усього фінансових активів	2 875 456	1 394 464	2 350	4 272 270

Таблиця 33.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 31 грудня 2015 року

(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	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	2 633	2 633
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)
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>2 307 802</b>	<b>1 813 143</b>	<b>2 633</b>	<b>4 123 578</b>



## Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 березня 2016 року

у тисячах гривень													
Ря- док	Найменування статті	Гривня	Відсоткова ставка	Строк до погашення	Долар США	Відсот кова ставка	Строк до погашення	Євро	Відсоткова ставка	Строк до погашення	В іншій валюті	Відсоткова ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Найбільші учасники (акціонери) банку													
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	(415 465)	-	до запитання	(53 032)	-	до запитання	(1 377)	-	до запитання
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	(2 349)	-	до запитання	-	-	-
3	Інші фінансові зобов'язання	4 380	-	до запитання	-	-	-	866	-	до запитання	-	-	-
4	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	5 716	-	до запитання	-	-	-
Провідний управлінський персонал													
5	Кредити та заборгованість клієнтів	(255)	12%	від 8 днів - понад 10 років	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Резерви під заборгованість за кредитами за станом на 31 квітня	4	-	Від 2 до 32 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Кошти клієнтів	62	0 - 15%	до запитання - до 7 днів	13	0,5 - 1,5%	до запитання - до 1 дня	1	0,5 - 1,5%	до запитання - до 1 дня	-	-	-

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
8	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	1 320	5%	від 184 до 274 днів	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання	789	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Інші фінансові зобов'язання	433	-	до запитання - до 365 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші пов'язані особи													
11	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	(16 955)	-	до запитання	-	-	-	(1 567)	-	до запитання
12	Інші фінансові зобов'язання	-	-	-	38	-	до запитання	-	-	-	2	-	до запитання -
13	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	370	-	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 34.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перший квартал 2016 року

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	-	8	-
2	Процентні витрати	-	(27)	-
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(632)	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	(376)	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	7 976	(67)	4 166
6	Комісійні доходи	2	2	-
7	Комісійні витрати	(469)	-	(150)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(5 615)	(3 798)	(376)

Таблиця 34.3. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом першого кварталу 2016 року

у тисячах гривень		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2016 року	8

Таблиця 34.4. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

(у тисячах гривень)													
Ря- док	Найменування статті	Гривн я	Відсотков а ставка	Строк до погашенн я	Долар США	Відсот -кова ставка	Строк до погашенн я	Євро	Відсот -кова ставка	Строк до погашенн я	В іншій валюті	Відсотков а ставка	Строк до погашення
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
<b>Найбільші учасники (акціонери) банку</b>													
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	-	-	-
<b>Провідний управлінський персонал</b>													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-

(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
										днів			
8	Інші зобов'язання	713	-	до запитання	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Інші пов'язані особи</b>													
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	-	-	-

Таблиця 34.5. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за перший квартал 2015 року

(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	-	34	-
2	Процентні витрати	(3 008)	(31)	-
3	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 634	-	-
4	Результат від операцій з іноземною валютою	(119)	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	90 520	(384)	8 023
6	Комісійні доходи	11	2	-
7	Комісійні витрати	(16 594)	-	(72)
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 665)	(3 895)	(116)

Таблиця 34.6. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2015 року

(у тисячах гривень)		
Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал
1	2	3
1	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2015 року	183

Таблиця 34.7. Виплати провідному управлінському персоналу

(у тисячах гривень)					
Рядок	Найменування статті	витрати за перший квартал 2016 року	нараховане зобов'язання станом на 31.03.2016 року	витрати за перший квартал 2015 року	нараховане зобов'язання станом на 31.12.2015 року
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	3 099	1 216	3 246	713

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



### Примітка 35. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31.03.2016, не викликали необхідності внесення змін до фінансової звітності.

Голова Правління  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

Головний бухгалтер  
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»

ДАТА: 25 квітня 2016 РОКУ

вик. Мельник Т.І.  
(044)-201-17-57



Т.О.Кириченко

О.Ю.Кібець