

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

**Окрема фінансова звітність
за Міжнародними стандартами
фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2014 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Окремий звіт про фінансовий стан.....	1
Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.....	2
Окремий звіт про зміни капіталу.....	3
Окремий звіт про рух грошових коштів.....	5

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ.....	6
2	Умови, в яких працює Банк.....	7
3	Основні принципи облікової політики.....	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	24
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень і представлення сум за попередній період.....	28
6	Нові положення бухгалтерського обліку.....	29
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви.....	32
8	Заборгованість інших банків.....	35
9	Кредити та аванси клієнтам.....	36
10	Діяльність Банку в АР Крим.....	45
11	Інвестиції у дочірні компанії.....	47
12	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи.....	48
13	Інші фінансові активи.....	49
14	Заборгованість перед НБУ.....	49
15	Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями.....	50
16	Кошти клієнтів.....	51
17	Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти.....	51
18	Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	52
19	Субординований борг.....	53
20	Акціонерний капітал та інші резервні фонди.....	53
21	Процентні доходи та витрати.....	54
22	Доходи та витрати за виплатами та комісійними.....	55
23	Адміністративні та інші операційні витрати.....	55
24	Податок на прибуток.....	56
25	Аналіз за сегментами.....	58
26	Управління фінансовими ризиками.....	70
27	Управління капіталом.....	88
28	Умовні та інші зобов'язання.....	89
29	Похідні фінансові інструменти.....	95
30	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	97
31	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	105
32	Операції з пов'язаними сторонами.....	107
33	Події після закінчення звітного періоду.....	111



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства
Комерційного банку «ПриватБанк»:

Ми провели аудит поданої нижче окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства Комерційного банку «ПриватБанк» (далі – «Банк»), що складається з окремого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року та окремих звітів про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід, про зміни капіталу і про рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік, а також приміток, що складаються з опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток.

Відповідальність керівництва за окрему фінансову звітність

Керівництво відповідає за підготовку та достовірне представлення цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування системи внутрішнього контролю, яку керівництво визначило необхідною для забезпечення підготовки окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Ми відповідаємо за надання висновку щодо цієї окремої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у окремії фінансовій звітності суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у окремії фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у окремії фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою надання висновку стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення окремої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для аудиторського висновку.

Висновок


На нашу думку, подана нижче окрема фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року та результати його діяльності і рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф


Ми звертаємо вашу увагу на Примітки 2, 4 та 10 до цієї окремої фінансової звітності. Діяльність Банку, як і діяльність інших організацій в Україні, зазнає та продовжуватиме зазнавати у найближчому майбутньому впливу політичної та економічної невизначеності, що спостерігається в Україні. Ми не вносимо застережень до нашої думки щодо цього аспекту.

ТОВ АФ "Прайс Вотерхаус Куперс (Аудит)"

30 квітня 2015 року


Володимир Дьомушкін
Директор – член Дирекції




Олена Волкова
Директор – член Дирекції

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська фірма "Прайс Вотерхаус Куперс (Аудит)"
Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів
аудиторської діяльності № 0152
Видане: 26 січня 2001 року
Подовжене до 4 листопада 2015 року
Договір на надання аудиторських послуг
від 27 січня 2015 року
Строки надання послуг:
27 січня 2015 року – 29 квітня 2015 року

Сертифікат аудитора банків
Серія Б № 0095
Виданий: 31 січня 2013 року
Подовжений до 31 січня 2018 року

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про фінансовий стан

Прим. 31 грудня 2014 р. 31 грудня 2013 р. 31 грудня 2012 р.
(трансформовано)(трансформовано)

У мільйонах українських гривень

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	14 447	21 221	20 117
Заборгованість інших банків	8	13 321	13 185	8 220
Кредити та аванси клієнтам	9	159 173	133 604	113 213
Вбудовані похідні фінансові активи	29, 30	19 978	3 816	2 750
Інвестиції у дочірні компанії	11	435	1 257	1 179
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу		981	440	287
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення		142	72	240
Передоплата з поточного податку на прибуток		142	-	-
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	12	3 003	2 813	2 566
Інші фінансові активи	13	797	166	533
Інші активи		148	268	223
Активи, утримувані для продажу		246	-	-

ВСЬОГО АКТИВІВ **212 813** **176 842** **149 328**

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед НБУ	14	18 357	3 472	4 630
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	15	3 433	4 157	5 825
Кошти клієнтів	16	140 680	130 754	105 861
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	17	8 111	11 079	7 996
Вбудовані похідні фінансові зобов'язання	31	10 047	-	-
Поточне зобов'язання з податку на прибуток		7	29	65
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	24	737	852	1 019
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	18	1 834	889	1 447
Субординований борг	19	5 110	3 071	1 222

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ **188 316** **154 303** **128 065**

КАПІТАЛ

Акціонерний капітал	20	18 101	16 352	14 897
Емісійний дохід	20	20	20	20
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	20	1 000	-	-
Резерв переоцінки приміщень		523	479	479
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		805	371	235
Нерозподілений прибуток		4 048	5 317	5 632

ВСЬОГО КАПІТАЛУ **24 497** **22 539** **21 263**

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ **212 813** **176 842** **149 328**

Затверджено до випуску та підписано 30 квітня 2015 року.

Ю. П. Піпун
Генеральний Заступник Голови Правління

Л.І. Коротіна
Головний бухгалтер

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Окремий звіт про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Процентні доходи	21	25 556	21 299
Процентні витрати	21	(18 295)	(13 458)
Чистий процентний дохід		7 261	7 841
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	9	(4 631)	(3 624)
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам		2 630	4 217
Доходи за виплатами та комісійними	22	4 390	3 903
Витрати за виплатами та комісійними	22	(1 043)	(1 055)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	30	6 723	332
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою		400	224
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(4 202)	(131)
Прибутки мінус збитки від початкового визнання зобов'язань за ставками, нижчими за ринкові		-	295
Інші операційні доходи		229	57
Інші прибутки мінус збитки		37	206
Адміністративні та інші операційні витрати	23	(9 402)	(6 787)
Прибуток від вибуття інвестиції в дочірню компанію		192	-
(Збиток)/прибуток до оподаткування		(46)	1 261
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	24	94	(121)
Прибуток		48	1 140
Інші сукупні доходи/(збитки):			
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		540	162
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	24	(106)	(26)
<i>Статті, які не будуть рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>			
Резерв переоцінки приміщень	12	246	-
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	24	(44)	-
Інші сукупні доходи		636	136
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ПЕРІОД		684	1 276
Базисний та скоригований прибуток на акцію щодо прибутку, який належить власникам Банку (у гривнях на акцію)	20	0,74	17,64

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про зміни капіталу

	Прим.	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв переоцінки приміщень (трансформований)	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (трансформований)	Нерозподілений прибуток (трансформований)	Всього капіталу (трансформовано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>							
Залишок на 1 січня 2013 р. за попередньою звітністю		14 897	20	340	221	2 823	18 301
Зміни облікової політики, помилки та рекласифікації		-	-	139	14	2 809	2 962
Скоригований залишок на 1 січня 2013 р. після трансформації		14 897	20	479	235	5 632	21 263
Прибуток за рік		-	-	-	-	1 140	1 140
Інші сукупні доходи/(збитки)		-	-	-	136	-	136
Всього інших сукупних (збитків)/доходів за рік		-	-	-	136	1 140	1 276
Капіталізація дивідендів	20	1 455	-	-	-	(1 455)	-
Залишок на 31 грудня 2013 р.		16 352	20	479	371	5 317	22 539

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Окремий звіт про зміни капіталу

	Прим.Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Внески у капітал, отримані за випущені, але не зарєєстровані нові акції	Резерв переоцінки приміщень (трансформований)	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (трансформований)	Нерозподілений прибуток (трансформований)	Всього капіталу (трансформовано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>							
Залишок на 1 січня 2014 р.	16 352	20	-	479	371	5 317	22 539
Прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	48	48
Інші сукупні доходи	-	-	-	202	434	-	636
Всього інших сукупних доходів за рік	-	-	-	202	434	48	684
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зарєєстровані нові акції	20	-	1 000	-	-	-	1 000
Капіталізація дивідендів	20	1 749	-	-	-	(1 749)	-
Преміювання акціями	32	-	-	-	-	274	274
Переведення дооцінки приміщень у категорію нерозподіленого прибутку	-	-	-	(158)	-	158	-
Залишок на 31 грудня 2014 р.	18 101	20	1 000	523	805	4 048	24 497

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"
Окремий звіт про рух грошових коштів

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		23 610	21 135
Проценти сплачені		(18 856)	(13 385)
Виплати та комісійні отримані		4 374	3 903
Виплати та комісійні сплачені		(1 043)	(1 055)
Дохід, отриманий від вбудованих похідних фінансових інструментів	30	2 519	26
Дохід, отриманий від похідних фінансових інструментів за операціями своп, форвард та спот		28	197
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою		400	224
Інші операційні доходи отримані		174	57
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(3 733)	(3 328)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом		(3 930)	(2 973)
Податок на прибуток сплачений		(320)	(324)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 223	4 477
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкового резерву		3 821	(1 426)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків		11 918	(4 959)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(14 778)	(23 865)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(297)	408
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів		171	(33)
Чисте зменшення заборгованості перед НБУ	14	(213)	(1 158)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями		(3 152)	(1 741)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(18 409)	23 971
Чисте збільшення/(зменшення) резервів зобов'язань та відрахувань, інших фінансових та нефінансових зобов'язань		128	(594)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		(17 588)	(4 920)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	616
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	(685)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення		-	168
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	12	35	21
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	12	(830)	(740)
Збільшення інвестицій у дочірню компанію		(380)	(78)
Вибуття дочірньої компанії та операцій у Криму, за вирахуванням сплачених грошових коштів	10	488	-
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(687)	(698)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Надходження коштів від НБУ	14	19 889	-
Погашення коштів НБУ	14	(4 791)	-
Емісія простих акцій	20	1 000	-
Залучення субординованого боргу		-	2 099
Надходження від власних боргових цінних паперів та інших позикових коштів		-	3 084
Погашення власних боргових цінних паперів та інших позикових коштів		(5 975)	-
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності		10 123	5 183
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		5 199	114
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів		(2 953)	(321)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	7	17 253	17 574
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	7	14 300	17 253

Операційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів і були виключені зі звіту про рух грошових коштів, розкриті у Примітці 7.

1 Вступ

Ця окрема фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК» (далі – “Банк”).

Банк спочатку був зареєстрований як комерційний банк у формі товариства з обмеженою відповідальністю та реорганізований у закрите акціонерне товариство у 2000 році. У 2009 році Банк змінив свою організаційно-правову форму на публічне акціонерне товариство, в якому відповідальність акціонерів обмежена кількістю акцій, що їм належать. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року бенефіціарними власниками Банку відповідно до реєстрів акціонерів є пан Коломойський І.В. та пан Боголюбов Г.Б., яким станом на 31 грудня 2014 року прямо чи опосередковано належить, відповідно, 45,08% (на 31 грудня 2013 року – 46,33%) та 45,08% (на 31 грудня 2013 року – 46,66%) акцій і жоден з яких одноосібно не контролює Банк. Основні акціонери Банку не укладали договірної угоди про спільний контроль над Банком.

Нижче показано склад Спостережної ради станом на 31 грудня 2014 року:

Голова Спостережної ради:	пан Боголюбов Г.Б.
Члени Спостережної ради:	пан Коломойський І.В. пан Мартинов О.Г.

Нижче показано склад Правління станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності:

Голова Правління:	пан Дубілет О.В.
Члени Правління:	
Генеральний Заступник Голови Правління:	пан Пікуш Ю.П.
Перші Заступники Голови Правління:	пан Новіков Т.Ю. пан Яценко В.А. пан Гороховський О.В. пан Кандауров Ю.В. пані Чмона Л.І. пані Гур'єва Т.М. пані Шмальченко Л.О. пан Дубілет Д.О. пан Заворотний В.Г. пан Вітязь О.П. пан Крижановський С.В. пан Негінський Р.М.
Заступники Голови Правління:	пані Коротіна Л.І. пан Терьохін І.Л.
Головний бухгалтер:	
Керівник Департаменту фінансового моніторингу:	

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України (НБУ) з березня 1992 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 113 від 2 вересня 1999 р.), що діє відповідно до Закону № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб» від 20 вересня 2001 року (зі змінами). Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу у випадку, якщо в банку розпочата процедура ліквідації.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має 30 філій і 2 884 відділення в Україні та філію на Кіпрі (на 31 грудня 2013 року – 32 філії та 3 217 відділень в Україні та філію на Кіпрі). Крім того, станом на 31 грудня 2014 року Банк має дочірні банки у Латвії та Грузії (на 31 грудня 2013 року - у Російській Федерації, Латвії та Грузії) та представництва в Києві (Україна), Алмати (Казахстан), Лондоні (Велика Британія) та Пекіні (Китай), а також структуровані підприємства в Україні та Великій Британії. Представництва в Алмати (Казахстан) знаходяться на стадії закриття.

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса Банку:

Набережна Перемоги 50,
49094, Дніпропетровськ,
Україна.

1 Вступ (продовження)

Валюта подання. Цю окрему фінансову звітність подано в мільйонах українських гривень, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести проти дій влади і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє. Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась протягом 2014 року, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Результати референдуму та анексія Криму були визнані тільки такими країнами, як Російська Федерація, Монголія, Сирія та Казахстан. Ця подія спричинила значне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Починаючи з березня 2014 року, Банк не мав змоги здійснювати свою діяльність у Криму. Див. Примітки 4 та 10.

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств і банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до подальшої істотної девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют.

Станом на дату цього звіту встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 21,04 гривні за 1 долар США порівняно з 15,77 за 1 долар США на 31 грудня 2014 року. Протягом 2014 року було зафіксовано падіння реального ВВП на 7,5%. Позичальники Банку можуть зазнати негативного впливу погіршення фінансово-економічної ситуації, включаючи девальвацію гривні протягом січня-грудня 2014 року. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют може чинити значний вплив на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням зазначених вище факторів ризику.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

3 Основні принципи облікової політики

Основа підготовки. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства Комерційного банку "ПриватБанк" (далі - "Банк") в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 Розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, зі змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка оприлюднена на офіційному сайті Банку (www.privatbank.ua).

Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, вимірюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується організацією. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи тривалість схильності до конкретного ринкового ризику (або ризиків), що виникає у зв'язку з фінансовими активами і фінансовими зобов'язаннями, по суті є рівнозначними.

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що ґрунтуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Перехід з рівня на рівень ієрархії справедливої вартості вважається таким, що мав місце станом на кінець звітного періоду. Див. Примітку 29.

Витрати на проведення операції – це додаткові витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основної суми боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей у звіті про фінансовий стан.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Справедливою вартістю фінансових інструментів при їх первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або метод оцінки, який у якості базових даних використовує лише дані з відкритих ринків.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк зобов'язується здійснити поставку фінансового активу. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність або (б) Банк передав права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передав та не залишив в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинив здійснювати контроль. Контроль вважається збереженням, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання, та депозити «овернайт» в центральних та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати та надходження грошових коштів, представлені у звіті про рух грошових коштів, являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банком, включаючи такі нараховані або зараховані на розміщені в Банку поточні рахунки контрагентів Банку суми, як процентні доходи по кредиту або основна сума боргу, стягнені шляхом списання коштів з поточного рахунку клієнта, платежі по відсотках або видані кредити, зараховані на поточний рахунок клієнта, що являють собою грошові кошти та їх еквіваленти з точки зору клієнта.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Залишки обов'язкових резервів у центральних банках. Залишки обов'язкових резервів у центральних банках обліковуються за амортизованою вартістю і не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає в результаті. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк перераховує грошові кошти з метою придбання або створення дебіторської заборгованості клієнта, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Банк класифікує кредити та аванси корпоративним клієнтам, підприємствам малого та середнього бізнесу і приватним підприємцям за такими категоріями: кредити великим, середнім та малим позичальникам залежно від їх суми, як показано далі:

Великі позичальники	Понад 100 мільйонів гривень
Кредити середнім позичальникам	Від 1 мільйона гривень до 100 мільйонів гривень
Кредити малим позичальникам	До 1 мільйона гривень

При проведенні аналізу кредитів та авансів клієнтам за кредитною якістю Банк класифікує кредити та аванси фізичним особам залежно від їх суми, як показано далі:

Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень
Кредити менше 1 мільйона гривень

Якщо умови фінансових активів переглядаються і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, новий актив спочатку визнається за справедливою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних майбутніх грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Дані минулих років використовуються для оцінки періоду, за який визначаються збитки, зокрема, для визначення часового інтервалу між датою, коли збиткова подія фактично відбулася, та моментом виявлення цієї події Банком. Такий підхід дозволяє враховувати вплив збитків, які ще не були конкретно визначені, для оцінки збитків від знецінення кредитів.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті набуття кредитором права володіння майном боржника за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави, незалежно від ступеня ймовірності набуття кредитором права володіння майном боржника.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у складі прибутку чи збитку за період.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за період.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця категорія включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за період. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за період в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток рекласифікується з іншого сукупного доходу у прибуток чи збиток за період.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, рекласифікується з іншого сукупного доходу у прибуток чи збиток за період. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за період.

Інвестиції у дочірні компанії. Дочірні компанії – це компанії, в яких Банк має безпосередньо понад 50% прав голосу або іншим чином уповноважений управляти їхньою фінансовою політикою та операційною діяльністю для отримання економічних вигод. Після початкового визнання за первісною вартістю інвестиції у дочірні компанії підлягають тестуванню на предмет знецінення.

Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення. Ця категорія включає непохідні фінансові активи, що мають ринкові котирування, з фіксованими платежами або такими, що можуть бути визначені, та визначеним строком погашення, які керівництво Банку має намір та здатність утримувати до настання терміну їх погашення. Керівництво визначає класифікацію інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення, при їх початковому визнанні й аналізує доречність такої класифікації станом на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення, обліковуються за амортизованою вартістю.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю або за сумою переоцінки, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно. Первісна вартість приміщень та обладнання придбаних дочірніх компаній – це їхня розрахункова справедлива вартість на дату придбання.

Вартість приміщень переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у капіталі. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за період. Резерв переоцінки приміщень, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Керівництво скоригувало балансову вартість приміщень, облікованих за вартістю переоцінки, станом на звітну дату з використанням наявних ринкових даних, та переконане у тому, що ці ринкові дані про справедливу вартість є достатніми для обґрунтування скоригованої справедливої вартості.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю, за мінусом резерву на знецінення, якщо необхідно. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде придатним для використання.

Всі інші компоненти приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, і збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за період у сумі, яка перевищує суму переоцінки, визнаної раніше в капіталі. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за період.

Амортизація. Амортизація на землю не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу у роках таким чином:

Приміщення	50 років
Комп'ютери	4-10 років
Меблі та обладнання	4-10 років
Транспортні засоби	6 років
Інше	4-12 років

Удосконалень орендованого майна амортизуються протягом строку оренди. Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку, крім гудвілу, мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію конкретного програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх виникнення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 5 років.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Активи, утримувані для продажу. Необоротні активи або групи вибуття, що включають активи та зобов'язання, балансова вартість яких, як очікується, буде відшкодована переважно в результаті продажу або розподілу, а не в результаті тривалого використання, відносяться у категорію активів, утримуваних для продажу.

Необоротні активи, класифіковані як утримувані для продажу, оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Це правило оцінки не застосовується до фінансових активів, які входять у сферу застосування МСБУ 39.

Необоротні активи або ліквідаційні групи, класифіковані у звіті про фінансовий стан за поточний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються та не змінюють формат представлення у порівняльних даних звіту про фінансовий стан для приведення у відповідність до класифікації на кінець поточного звітного періоду.

Оперативна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до складу прибутку чи збитку за період рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом. У випадках, коли Банк виступає лізингодавцем відповідно до лізингового контракту, за яким переважно всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, передаються одержувачу лізингу, активи, передані у лізинг, відображаються у складі дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом і обліковуються за поточною вартістю майбутніх лізингових платежів. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом відображається на дату початку лізингу (дату початку терміну дії лізингу) із використанням ставки дисконтування, визначеної на дату лізингової угоди (датою лізингової угоди вважається дата підписання лізингового контракту або дата, коли сторони домовились про основні умови лізингу, залежно від того, яка дата настала раніше).

Різниця між загальною сумою такої заборгованості та її дисконтованою вартістю відображається як неотриманий фінансовий дохід. Цей дохід визнається протягом терміну лізингу із використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який відображає постійну періодичну норму доходності. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією лізингу, включаються до первісної суми дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом, зменшуючи суму доходу, що визнається за період лізингу. Фінансові доходи від лізингу обліковуються у складі процентних доходів у прибутку чи збитку за період.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за період по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом. Банк використовує ті ж самі основні критерії для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення, що і для кредитів, які обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення чистої балансової вартості дебіторської заборгованості до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за процентними ставками за фінансовим лізингом. Розрахункові майбутні грошові потоки відображають грошові потоки, які можуть виникнути у результаті вилучення та продажу активів, які є предметом лізингу.

Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами або іншими фінансовими організаціями. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або юридичними особами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти. Власні боргові цінні папери включають деноміновані у гривні облігації, емітовані Банком. Власні боргові цінні папери обліковуються за амортизованою вартістю. Коли Банк викупає власні випущені боргові цінні папери, вони виключаються зі звіту про фінансовий стан, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою включається до складу прибутку від дострокового врегулювання заборгованості. Інші позикові кошти - це заборгованість від підприємств спеціального призначення Банку, які емітували Єврооблігації. Ці суми обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які, у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань, є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютообмінні контракти, угоди про майбутню процентну ставку, валютні свопи та валютні опціони, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти показуються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за період. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди.

Якщо справедлива вартість похідного фінансового інструмента не змінюється внаслідок змін валютних курсів та інших змінних факторів і існує впевненість щодо майбутніх грошових потоків від вбудованого похідного фінансового інструмента, Банк припиняє обліковувати вбудований похідний фінансовий інструмент і визнає дебіторську заборгованість у складі інших фінансових активів. Оцінка дебіторської заборгованості за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, продовжується до моменту погашення такої заборгованості.

Припинення визнання фінансових зобов'язань. Банк припиняє визнання фінансових зобов'язань у випадку їх врегулювання, тобто коли зобов'язання, передбачене контрактом, виконане, анульоване або строк його дії закінчився. Операція обміну між Банком та кредитором борговими інструментами з суттєво різними умовами обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно, суттєва зміна умов існуючого фінансового зобов'язання або його частини (незалежно від того, чи є ця зміна наслідком фінансових труднощів) обліковується як врегулювання початкового фінансового зобов'язання і визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання), врегульованого або переданого іншій стороні, та сумою сплаченої винагороди, включаючи будь-які передані негрошові активи або прийняті зобов'язання, визнається у складі прибутку чи збитку. Умови вважаються суттєво відмінними у разі, якщо дисконтована поточна вартість грошових потоків відповідно до нових умов, включаючи будь-які сплачені комісійні за вирахуванням отриманих комісійних, які дисконтовані із використанням первісної ефективної процентної ставки, відрізняється принаймні на 10% від дисконтованої поточної вартості залишкових грошових потоків за початковим фінансовим зобов'язанням. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні визнаються у складі прибутку чи збитку від врегулювання зобов'язання. Якщо операція обміну борговими інструментами або зміна їх умов не обліковується як врегулювання фінансового зобов'язання, будь-які понесені витрати або сплачені комісійні призводять до коригування балансової вартості зобов'язання та амортизуються протягом залишкового строку дії зобов'язання, умови якого були змінені.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові зобов'язання не обліковуються для тимчасових різниць при початковому визнанні гудвілу і, згодом, для гудвілу, який не вираховується для цілей оподаткування. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи та зобов'язання було згорнуто лише по окремих компаніях Банку. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Банку станом на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на кінець звітного періоду, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що погашення такого зобов'язання потребуватиме відтоку ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем впевненості. Як описано у Примітці 10, у 2014 році Банк сформував резерв під зобов'язання, пов'язані з операціями у Криму. Інформація про застосовані основні припущення розкрита у Примітці 4.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Акціонерний капітал та емісійний дохід. Прості акції показуються у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з випуском нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Преміювання акціями. Основні акціонери Банку застосовують план преміювання керівництва Банку на основі акцій. Справедлива вартість послуг керівництва, отриманих в обмін на акції, визнається у складі витрат з відповідним збільшенням у капіталі. Якщо умови реалізації права не введені в дію, право на акції набуває чинності негайно.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із створенням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Комісія за синдикувані кредити відображається як дохід, коли операцію синдикування завершено і Банк не залишає собі частину кредитного пакету, або коли Банк залишає собі частину кредитного пакету за такою ж ефективною процентною ставкою, що й інші учасники операції.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компанії), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Виплати за управління активами та інші консультаційні послуги з управління визнаються на основі відповідних угод про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Виплати за управління активами, що стосуються інвестиційних фондів, визнаються пропорційно протягом періоду надання послуг. Той же принцип застосовується до послуг з управління коштами, фінансового планування та зберігання цінностей, які надаються протягом тривалого періоду часу.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку і валютою подання Банку є національна валюта України – українська гривня. Функціональною валютою філії Банку на Кіпрі є валюта первинного економічного середовища, в якому вона здійснює свою діяльність, тобто євро.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець періоду, відображаються у складі прибутку чи збитку за період як прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти. Перерахунок за курсами на кінець періоду не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю. Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

Результати і фінансова позиція філії Банку на Кіпрі перераховуються у валюту подання наступним чином:

- (i) активи і зобов'язання кожного поданого звіту про фінансовий стан перераховуються за обмінним курсом станом на кінець дня на кінець відповідного звітного періоду;
- (ii) доходи і витрати перераховані за середнім курсом обміну на дату операції;
- (iii) компоненти капіталу перераховуються за історичним курсом обміну; та
- (iv) всі курсові різниці, що виникли, визнаються у складі прибутку чи збитку.

Основні курси обміну, що використовувалися для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2014 р., гривень	31 грудня 2013 р., гривень	31 грудня 2012 р., гривень
1 долар США	15,768556	7,993000	7,993000
1 євро	19,232908	11,041530	10,537172
1 російський рубль	0,303040	0,244970	0,263160

Активи у довірчому управлінні. Активи, які Банк утримує від свого імені, але за рахунок третіх сторін, не відображаються у звіті про фінансовий стан. Для цілей розкриття інформації до операцій довірчого управління не включаються депозитарні послуги. Комісійні, отримані від операцій довірчого управління, відображені у складі доходу від виплат і комісійних.

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. Таке право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

Прибуток на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку або збитку, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом звітного періоду.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому періоді, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснювати пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства.

Звітність за сегментами. Формат подання інформації про сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку. Сегменти, чиї доходи, фінансові результати та активи перевищують 10% від загальних показників за всім сегментами, розкриваються окремо.

Представлення статей звіту про фінансовий стан у порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, тому він не представляє окремо оборотні та необоротні активи і поточні та довгострокові зобов'язання у звіті про фінансовий стан. Натомість, аналіз активів та зобов'язань за їх очікуваними строками погашення представлений за категоріями: "До запитання та до 1 місяця", "1-3 місяці", "3-12 місяців" та "Понад 1 рік". Див. Примітку 26.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Виправлення сум попередніх періодів.

У мільйонах українських гривень	2013 рік			2012 рік			Характер виправлень
	За попередньою звітністю	Виправлення	Після трансформації	За попередньою звітністю	Виправлення	Після трансформації	
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	32 157	(10 936)	21 221	25 356	(5 239)	20 117	a, b, c, d
Обов'язкові резерви у Національному банку України, використання яких обмежене	1 566	(1 566)	-	1 238	(1 238)	-	d
Заборгованість інших банків	3 486	9 699	13 185	3 137	5 083	8 220	a, b, c, e, f
Кредити та аванси клієнтам	142 548	(8 944)	133 604	113 759	(546)	113 213	b, i, j, n, o, s
Вбудовані похідні фінансові інструменти	-	3 816	3 816	-	2 750	2 750	o
Інвестиції у дочірні компанії	1 257	-	1 257	1 179	-	1 179	
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	440	-	440	287	-	287	
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	72	-	72	240	-	240	
Інвестиційна власність	14	(14)	-	14	(14)	-	
Відстрочений актив з податку на прибуток	12	(12)	-	19	(19)	-	
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	2 737	76	2 813	2 476	90	2 566	
Інші фінансові активи	3 287	(3 121)	166	985	(452)	533	e, i
Інші активи	300	(32)	268	103	120	223	
Активи, утримувані для продажу	43	(43)	-	48	(48)	-	
ВСЬОГО АКТИВІВ	187 919	(11 077)	176 842	148 841	487	149 328	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Заборгованість перед НБУ	-	3 472	3 472	-	4 630	4 630	g
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	8 897	(4 740)	4 157	11 913	(6 088)	5 825	f, g, h
Кошти клієнтів	133 551	(2 797)	130 754	106 324	(463)	105 861	j
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	11 079	-	11 079	7 996	-	7 996	
Інші позикові кошти	254	(254)	-	3	(3)	-	h
Поточне зобов'язання з податку на прибуток	-	29	29	51	14	65	
Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	79	773	852	85	934	1 019	r
Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	-	889	889	-	1 447	1 447	i, q
Резерви зобов'язань та відрахувань	37	(37)	-	40	(40)	-	i
Інші фінансові зобов'язання	9 716	(9 716)	-	2 297	(2 297)	-	i
Інші нефінансові зобов'язання	636	(636)	-	604	(604)	-	i
Субординований борг	3 358	(287)	3 071	1 226	(4)	1 222	p
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	167 607	(13 304)	154 303	130 539	(2 474)	128 065	
КАПІТАЛ							
Акціонерний капітал	16 352	-	16 352	14 897	-	14 897	
Емісійний дохід	20	-	20	20	-	20	
Резерв переоцінки	687	(687)	-	562	(562)	-	k
Резерв переоцінки приміщень	-	479	479	-	479	479	k
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	371	371	-	235	235	k
Резервні фонди	1 327	(1 327)	-	1 251	(1 251)	-	l
Нерозподілений прибуток	1 926	3 391	5 317	1 572	4 060	5 632	l
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	20 312	2 227	22 539	18 302	2 961	21 263	
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	187 919	(11 077)	176 842	148 841	487	149 328	

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Виправлення сум попередніх періодів.

У мільйонах українських гривень	2013 рік			Характер виправлень
	За попередньою звітністю	Виправлення	Після трансформації	
Процентні доходи	22 246	(947)	21 299	s
Процентні витрати	(13 802)	344	(13 458)	
Чистий процентний дохід	8 444	(603)	7 841	
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	(2 630)	(994)	(3 624)	t
Чисті процентні доходи після вирахування резерву на знецінення кредитів та авансів клієнтам	5 814	(1 597)	4 217	
Доходи за виплатами та комісійними	3 612	291	3 903	
Витрати за виплатами та комісійними	(1 055)	-	(1 055)	
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	-	332	332	o
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	563	(339)	224	m
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	(134)	3	(131)	
Прибутки мінус збитки від початкового визнання зобов'язань за ставками, нижчими за ринкові	-	295	295	p
Прибутки мінус збитки від вибуття інвестиції в дочірню компанію	-	-	-	
Інші операційні доходи	57	-	57	
Інші прибутки мінус збитки	-	206	206	m
Резерв під інші фінансові активи та інші активи	(41)	41	-	
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	2	(2)	-	
Резерв зобов'язань та відрахувань	2	(2)	-	
Адміністративні та інші операційні витрати	(6 669)	(118)	(6 787)	q
Прибуток до оподаткування	2 151	(890)	1 261	
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	(278)	157	(121)	r
Прибуток	1 873	(733)	1 140	
Інші сукупні доходи/(збитки):				
<i>Статті, які можуть бути у подальшому рекласифіковані у прибуток чи збиток:</i>				
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	160	2	162	
Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в іншому сукупному доході	(20)	(6)	(26)	
Інші сукупні доходи	140	(4)	136	
ВСЬОГО СУКУПНОГО ДОХОДУ ЗА ПЕРІОД	2 013	(737)	1 276	
Базисний та скоригований прибуток на акцію щодо прибутку, який належить власникам Банку (у гривнях на акцію)	-	-	17,64	

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нижче описані основні виправлення.

(А) Зміни у класифікації та взаємозаліку

а) Залишки на рахунках в окремих банках, які раніше були включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів, у сумі 11 567 мільйонів гривень (у 2012 році – 7 079 мільйонів гривень) були рекласифіковані у заборгованість інших банків.

б) Залишки на рахунках в окремих банках, які раніше були включені до складу грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів, у сумі 1 897 мільйонів гривень (у 2012 році – нуль) та залишки на рахунках в окремих банках, які раніше були включені до складу заборгованості інших банків, у сумі 1 784 мільйона гривень (у 2012 році – 563 мільйона гривень) були рекласифіковані у кредити та аванси клієнтам для коректного відображення характеру цих сум.

в) Залишки на рахунках в окремих банках, раніше включені до складу заборгованості інших банків, які, по суті, являли собою депозити "овернайт", у сумі 806 мільйонів гривень (у 2012 році – 977 мільйонів гривень) були рекласифіковані у грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви.

г) Обов'язкові резерви у сумі 1 566 мільйонів гривень (у 2012 році – 1 238 мільйонів гривень), які раніше були представлені окремою статтею, були рекласифіковані у грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви.

е) Гарантійні депозити в окремих банках, які раніше були включені до складу інших фінансових активів, у сумі 2 141 мільйонів гривень (у 2012 році – 213 мільйонів гривень) були рекласифіковані у заборгованість інших банків для коректного відображення характеру цих сум.

ф) Залишки на рахунках в окремих банках у сумі 1 477 мільйонів гривень (у 2012 році – 733 мільйона гривень), які, по суті, являють собою залишки за операціями валютного свопу, були представлені за чистою сумою у результаті взаємозаліку.

г) Заборгованість перед НБУ в сумі 3 472 мільйона гривень (у 2012 році – 4 630 мільйонів гривень), яка раніше була представлена у складі заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями, була відокремлена та представлена окремою статтею.

г) Інші позикові кошти балансовою вартістю 254 мільйона гривень (у 2012 році – 3 мільйона гривень) були рекласифіковані у заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями.

і) Певні залишки у складі кредитів та авансів клієнтам та інших фінансових зобов'язань у сумі 7 417 мільйонів гривень (у 2012 році – 19 мільйонів гривень) були представлені за чистою сумою у результаті взаємозаліку для коректного відображення характеру цих сум. Транзитні рахунки, включені до складу інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань, у сумі 1 006 мільйонів гривень (у 2012 році – 456 мільйонів гривень) були представлені за чистою сумою у результаті взаємозаліку для коректного відображення характеру цих сум. Залишки у сумі 889 мільйонів гривень (у 2012 році – 1 447 мільйонів гривень), які раніше були представлені окремою статтею у складі інших фінансових зобов'язань та інших нефінансових зобов'язань, були об'єднані та рекласифіковані у резерви зобов'язань та відрахувань, інших фінансових та нефінансових зобов'язань.

і) Взаємозалік окремих залишків у складі кредитів та авансів клієнтам та коштів клієнтів у сумі 4 001 мільйонів гривень (у 2012 році – 1 496 мільйонів гривень) був здійснений відносно окремих банківських продуктів, які раніше були визнані у складі активів та зобов'язань, оскільки, по суті, ці інструменти не відповідали критеріям визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань.

к) Резерв переоцінки приміщень у сумі 479 мільйонів гривень (у 2012 році – 479 мільйонів гривень) був відокремлений від резерву переоцінки та представлений окремою статтею. Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у сумі 235 мільйонів гривень (у 2012 році – 235 мільйонів гривень) був відокремлений від резерву переоцінки та представлений окремою статтею.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

l) Нерозподілений прибуток включає резервний фонд у сумі 1 327 мільйонів гривень (у 2012 році – 1 251 мільйон гривень), який раніше був представлений окремою статтею.

m) Прибуток від операцій валютного свопу та операцій на умовах спот у сумі 339 мільйонів гривень, який раніше був розкритий у складі прибутків мінус збитки від операцій з іноземною валютою, представлений у рядку "Інші прибутки мінус збитки".

(Б) виправлення помилок

n) Резерв на покриття збитків за кредитами та авансами клієнтам був завищений на 92 мільйона гривень (у 2012 році – на 2 437 мільйонів гривень). Кредити та аванси клієнтам були завищені на 240 мільйонів гривень (у 2012 році – на 90 мільйонів гривень) внаслідок невизнаних збитків від реструктуризації.

o) Банк має кредити та аванси клієнтам, видані у гривнях на умовах компенсації, яку отримує Банк у випадку зниження офіційного обмінного курсу української гривні до долара США, за період з дати видачі кредиту до дати погашення кредиту. Банк відокремив вбудований похідний фінансовий інструмент від основного договору (кредити у гривнях) та облікував його окремо за справедливою вартістю, розрахованою із використанням оціночної моделі. Справедлива вартість вбудованого похідного фінансового інструменту при початковому визнанні складала, за оцінками, 1 048 мільйонів гривень (у 2012 році – 360 мільйонів гривень), а балансова вартість кредитів та авансів клієнтам зменшилась на ту ж суму. Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не визнав вбудований похідний фінансовий актив у звіті про фінансовий стан та прибутки/збитки від вбудованого похідного фінансового інструменту у звіті про прибуток чи збиток за 2013 рік.

p) Балансова вартість субординованого боргу, залученого за процентними ставками, нижчими за ринкові, була завищена на 284 мільйона гривень (у 2012 році – нуль).

q) Резерв преміальних виплат був занижений на 150 мільйонів гривень (у 2012 році – на 52 мільйона гривень). Резерв невикористаних відпусток був занижений на 183 мільйона гривень (у 2012 році – на 167 мільйонів гривень).

r) Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток було занижене на 773 мільйона гривень (у 2012 році – на 934 мільйона гривень) переважно внаслідок невизнання вбудованих похідних фінансових інструментів та інших виправлень, які, в основному, відносились до кредитів та авансів клієнтам.

s) Зменшення процентного доходу переважно пояснюється сторнуванням нарахованих процентів за знеціненими кредитами у сумі 677 мільйонів гривень у 2013 році та різницею у визнанні процентних доходів за окремими банківськими продуктами.

t) Різниця у резерві на знецінення кредитів та авансів клієнтам пояснюється різними методиками розрахунку резерву на покриття збитків за кредитами, застосованими Банком.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Внаслідок зазначених вище рекласифікацій, взаємозаліку та виправлення помилок відповідні зміни були внесені до звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни капіталу.

У мільйонах українських гривень	2013 рік		
	За попередньою звітністю	Виправлення	Після трансформації
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані	22 034	(899)	21 135
Проценти сплачені	(13 413)	28	(13 385)
Виплати та комісійні отримані	3 612	291	3 903
Виплати та комісійні сплачені	(1 055)	-	(1 055)
Дохід, отриманий від вбудованих похідних фінансових інструментів	-	26	26
Дохід, отриманий від похідних фінансових інструментів за операціями своп, форвард та спот	-	197	197
Дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою	352	(128)	224
Інші операційні доходи отримані	57	-	57
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	(6 578)	3 250	(3 328)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені, крім сплачених витрат, пов'язаних з персоналом	-	(2 973)	(2 973)
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам, інших фінансових активів та зобов'язань	(1 154)	1 154	-
Інше	6 636	(6 636)	-
Податок на прибуток сплачений	(278)	(46)	(324)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	10 213	(5 736)	4 477
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкового резерву	327	(1 753)	(1 426)
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків	(3 515)	(1 444)	(4 959)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам	(28 855)	4 990	(23 865)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(8 375)	8 783	408
Чисте зменшення/(збільшення) інших активів	(59)	26	(33)
Чисте зменшення заборгованості перед НБУ	-	(1 158)	(1 158)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	(3 016)	1 275	(1 741)
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів	27 227	(3 256)	23 971
Чисте збільшення/(зменшення) резервів зобов'язань та відрахувань, інших фінансових та нефінансових зобов'язань	7 416	(8 010)	(594)
Чисте зменшення власних боргових цінних паперів	3 083	(3 083)	-
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності	4 446	(9 366)	(4 920)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Надходження від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	155	461	616
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	(685)	(685)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів, що утримуються до погашення	-	168	168
Надходження від продажу приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	(417)	438	21
Придбання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання	(1 101)	361	(740)
Збільшення інвестицій у дочірню компанію	78	(156)	(78)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	(1 285)	587	(698)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Залучення субординованого боргу	2 099	-	2 099
Надходження від власних боргових цінних паперів та інших позикових коштів	1 398	1 686	3 084
Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності	3 497	1 686	5 183
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	142	(27)	114
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	6 800	(7 121)	(321)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	25 356	(7 782)	17 574
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	32 157	(14 904)	17 253

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються в окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються в окремій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового періоду, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для визначення знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за період, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 488 мільйонів гривень або 589 мільйонів гривень (у 2013 році – збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 637 мільйонів гривень або 648 мільйонів гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 1 259 мільйонів гривень або 1 547 мільйонів гривень (у 2013 році – збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 1 063 мільйона гривень або 1 406 мільйонів гривень), відповідно.

Облік активів та зобов'язань, пов'язаних з діяльністю у Донецькій та Луганській областях. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав активи та зобов'язання на територіях Донецької та Луганської областей, які не контролює Уряд України. Керівництво Банку вважає, що воно вживає належні заходи для відновлення контролю над відшкодуванням вартості його активів у Донецькій та Луганській областях, однак насильство та збройний конфлікт у цьому регіоні чинять негативний вплив на діяльність та фінансовий стан Банку. Ця окрема фінансова звітність відображає сформовану керівництвом оцінку ймовірності відшкодування вартості активів, розташованих у Донецькій та Луганській областях. Остаточний результат може відрізнятись від оцінки керівництва. Більш докладна інформація про активи та зобов'язання, пов'язані з діяльністю у цих областях, розкрита у Примітках 9, 12, 13 та 16.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Оцінка кредитів та авансів, виданих групі позичальників-нафтотрейдерів, на предмет знецінення. Банк регулярно аналізує непогашені кредити та аванси, видані нафтотрейдерам, які займаються гуртовою та роздрібною торгівлею бензином, нафтою та нафтопродуктами. Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума цих кредитів становила 40 603 мільйона гривень (у 2013 році – 42 510 мільйонів гривень). При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від портфелю кредитів, виданих нафтотрейдерам, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи нафтотрейдерів, або регулятивних, галузевих чи національних економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі нафтотрейдерів. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. У ході оцінки ознак знецінення кредитів, виданих нафтотрейдерам, суттєвим чином враховується справедлива вартість заставного забезпечення. Див. Примітки 9 та 30.

Управління ризиком ліквідності. Як описано у Примітках 2, 9 та 10 до цієї окремої фінансової звітності, у листопаді 2013 року в Україні розпочались політичні та соціальні протести з дестабілізацією ситуації у регіонах, яка загострилась у 2014 році. Події, описані у цих примітках, свідчать про регіональну напруженість, яка призвела до неспроможності Банку здійснювати свою діяльність у Криму і на значних територіях Донецької та Луганської областей України. Крім того, в Україні значно погіршилось економічне та ділове середовище, включаючи суттєву девальвацію української гривні. Ці події також призвели до падіння ліквідності у банківському секторі України у поєднанні з відтоком коштів із депозитів та фінансовими труднощами в ряді українських банків, в яких НБУ згодом запровадив тимчасову адміністрацію. У відповідь на триваючу кризу НБУ вживає різноманітні заходи, які можуть мати вплив на діяльність та фінансовий стан Банку. Як описано у Примітці 26, Банк зобов'язаний погашати депозити фізичних осіб на вимогу вкладника. Проте керівництво Банку очікує, що численні клієнти не вимагатимуть повернення депозитів до настання передбаченого договором строку. На думку керівництва, потужна позиція Банку на ринку банківських послуг фізичним особам буде ключовим фактором, який сприятиме Банку у збереженні коштів клієнтів та в ефективному управлінні його позицією ліквідності. Як описано у Примітці 17, інші позикові кошти Банку в сумі 3 152 мільйона гривень, деноміновані у доларах США, підлягають погашенню у вересні 2015 року. Банк здійснює постійний моніторинг своїх прогнозів валютних надходжень та видатків. Керівництво вважає, що воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності та підтримки позиції ліквідності Банку за існуючих обставин, проте подальше падіння ліквідності на фінансових ринках, зростання відтоку коштів з банківської системи та волатильність валютного ринку можуть мати вплив на позицію ліквідності Банку, який наразі визначити неможливо.

Протягом періоду з 31 грудня 2013 року по 31 грудня 2014 року строкові депозити клієнтів та портфель поточних рахунків Банку зменшились приблизно на 23% або на 34 900 мільйонів гривень (інформація про відтік коштів зі строкових депозитів та поточних рахунків клієнтів протягом січня-березня 2015 року розкрита у Примітці 34). Попри той факт, що керівництво Банку не очікує додаткового суттєвого відтоку коштів зі строкових депозитів та поточних рахунків клієнтів, воно оцінило наявні ліквідні ресурси для покриття подальшого відтоку коштів, якщо такий матиме місце. Станом на 31 грудня 2014 року коефіцієнт покриття поточних рахунків та строкових депозитів клієнтів наявними ліквідними активами, включаючи грошові кошти та їх еквіваленти, становив 9%. За результатами стрес-тесту, проведеного станом на 31 березня 2015 року за найгіршим варіантом розвитку подій, за яким припускалося, що Банк буде змушений погасити 24% коштів клієнтів, коефіцієнт покриття такого відтоку наявними ліквідними активами становив 62%.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Визначення пов'язаної сторони та початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Професійне судження також застосовується при визначенні того факту, чи є контрагент пов'язаною стороною, включаючи операції з тими компаніями, в яких основним акціонером Банку поокремо належить, безпосередньо або через посередників, частка в їх акціонерному капіталі.

Справедлива вартість вбудованих похідних фінансових активів. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються й не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінки. Якщо для визначення справедливої вартості використовуються методики оцінки (наприклад, моделі), вони затверджуються та регулярно переглядаються кваліфікованими працівниками, не залежними від підрозділу, який застосовує такі методики. Наскільки це можливо, в цих методиках використовуються лише відкриті дані, проте такі фактори, як кредитний ризик (як власний, так і контрагента), коливання та взаємозв'язки вимагають від керівництва робити розрахунки. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану в окремій фінансовій звітності справедливу вартість похідних фінансових інструментів.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу кредитного портфелю Банку входили кредити та аванси клієнтам на загальну суму 87 679 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 90 777 мільйонів гривень), які були видані в гривнях на умовах компенсації, яку отримує Банк у випадку зниження офіційного обмінного курсу української гривні до долара США. Контракт про отримання компенсації був облікований Банком як вбудований похідний фінансовий актив справедливою вартістю 19 978 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2014 року (на 31 грудня 2013 року – 3 816 мільйонів гривень), яку було розраховано із використанням оціночної моделі. Ця оціночна модель дисконтованих грошових потоків враховує очікувані зміни валютних курсів, коефіцієнт дисконтування та кредитний ризик. Зміна припущень щодо очікуваних змін валютних курсів може призвести до зміни фінансового результату. Строк більшості кредитних договорів – з 2015 року по 2017 рік включно. Якби очікуваний обмінний курс гривні до долара США за вказаний період збільшився на 50% або зменшився на 5%, справедлива вартість похідного фінансового інструменту та відповідна сума у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід збільшилася б на 19 941 мільйон гривень або зменшилася б на 1 275 мільйонів гривень (у 2013 році – збільшення зазначеного обмінного курсу на 30% або його зменшення на 5% призвело б до збільшення на 14 900 мільйонів гривень або до зменшення на 2 523 мільйона гривень). У ході проведення аналізу чутливості справедливої вартості похідного фінансового інструменту до змін обмінного курсу української гривні до долара США керівництво враховує резерв під кредитний ризик. Якби ставка дисконтування, використана для оцінки справедливої вартості похідних фінансових інструментів, станом на 31 грудня 2014 року була більше/менше на 100 базисних пунктів, справедлива вартість похідного фінансового інструменту та відповідна сума у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід зменшилася/збільшилася б на 171 мільйон гривень (у 2013 році – на 41 мільйон гривень). Див. Примітку 29. Аналіз зміни рівня чутливості справедливої вартості похідних фінансових інструментів проводиться окремо в кожній оцінці без урахування змін в інших оцінках.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав облігації закритого розміщення у сумі 2 015 мільйонів гривень, випущені у гривнях, та договірну угоду щодо виплати компенсації власникам облігацій у випадку падіння офіційного обмінного курсу української гривні до долара США.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Контракти про виплату компенсацій були обліковані Банком як вбудоване похідне фінансове зобов'язання справедливою вартістю 10 047 мільйонів гривень станом на 31 грудня 2014 року, яку було розраховано із використанням оціночної моделі. Ця оціночна модель дисконтованих грошових потоків враховує очікувані зміни валютних курсів. Зміна припущень щодо очікуваних змін валютних курсів може призвести до зміни фінансового результату. Облігації закритого розміщення підлягають погашенню у березні 2015 року. Якби очікуваний обмінний курс гривні до долара США за вказаний період збільшився на 50% або зменшився на 5%, справедлива вартість вбудованого похідного фінансового зобов'язання та відповідна сума у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід збільшилася/зменшилася б на 5 674 мільйона гривень та зменшилася/збільшилася б на 564 мільйона гривень, відповідно. Див. Примітки 8 та 29.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 28.

Оцінка власних приміщень. Приміщення Банку обліковуються за справедливою вартістю, яка була визначена на основі звітів, підготовлених незалежними оцінювачами, із використанням методу порівняння аналогів. Накопичена амортизація на дату переоцінки була вирахована з валової балансової вартості активу, а чиста вартість була трансформована до вартості переоцінки активу. У ході проведення переоцінки незалежні оцінювачі застосовували певні професійні судження та оцінки, зокрема для визначення подібних приміщень при застосуванні методу порівняння аналогів. Зміни припущень щодо цих факторів можуть вплинути на вказану в окремій фінансовій звітності справедливу вартість. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 1 226 гривень до 36 837 гривень, залежно від місця розташування та стану приміщень. Якби ціна за квадратний метр була вище на 10% або нижче на 10%, справедлива вартість приміщень була би більше або менше на 188 мільйонів гривень, відповідно.

Резерв під зобов'язання, пов'язані з діяльністю у Криму. Як описано у Примітках 10 та 28, Банк визнав резерв у сумі 700 мільйонів гривень щодо припинення його діяльності у Криму. Цей резерв був розрахований з урахуванням ймовірного у майбутньому негативного результату позовів, поданих проти Банку, та прийняття несприятливих для Банку рішень за спорами, в яких він виступає стороною. Для визнання цього резерву керівництво сформулоvalo суттєві професійні судження за результатами оцінки обсягу скарг, спроможності позивачів надати первинну документацію щодо розміщення коштів на депозитах, ймовірності виконання рішень різних судів в Україні та відповідних адміністративних і судових витрат. Якби обсяг скарг був більшим/(меншим) на 10%, а кількість виграних справ була більшою/(меншою) на 10%, ніж за оцінками керівництва, резерв, сформований у 2014 році, збільшився/(зменшився) б приблизно на 82 мільйона гривень.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень і представлення сум за попередній період

Наступні нові стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2014 року:

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється, що встановлене право на взаємозалік 1) не повинне залежати від майбутньої події та 2) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (а) у ході нормального ведення бізнесу, (б) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Змінений стандарт не мав суттєвого впливу на Банк.

Тлумачення IFRIC 21 «Податкові збори» (випущене 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати податкових зборів, які не є податком на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати податкового збору. Той факт, що організація змушена з економічної точки зору продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються до проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на Банк.

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду). Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. Змінений стандарт не мав суттєвого впливу на Банк.

Зміни МСБО 39 «Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені у червні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. Змінений стандарт не мав суттєвого впливу на Банк.

Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Ці зміни запровадили визначення інвестиційної компанії як організації, яка (i) отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями; (ii) приймає на себе зобов'язання перед своїми інвесторами про те, що її комерційна мета полягає в інвестуванні коштів виключно для збільшення вартості капіталу або інвестиційного доходу; та (iii) визначає і оцінює свої інвестиції на основі справедливої вартості. Інвестиційна компанія зобов'язана обліковувати свої дочірні компанії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та консолідувати лише ті дочірні компанії, які надають послуги, що відносяться до інвестиційної діяльності компанії. Змінений МСФЗ 12 вимагає розкривати додаткову інформацію, у тому числі суттєві судження, які використовуються, щоб визначити, чи є організація інвестиційною компанією. Крім того, необхідно розкривати інформацію про фінансову чи іншу підтримку, що надається неконсолідованій дочірній компанії, незалежно від того, чи була ця підтримка надана або існує лише намір її надати. Змінений стандарт не мав впливу на окрему фінансову звітність Банку.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (змінений у липні 2014 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні активи не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрореджування.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його окрему фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Зміни МСБО 19 «План із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року). Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надає такі послуги, замість віднесення цих внесків на стаж роботи, якщо сума внесків працівника не залежить від стажу роботи. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче). Удосконалення являють собою зміни в семи стандартах.

Переглянутий МСФЗ 2 уточнює визначення «умови переходу» і вводить окремі визначення для «умови діяльності» та «умови терміну служби». Зміна набуває чинності для операцій з платежами, які базуються на акціях, для яких дата надання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення, що (i) зобов'язання з виплати умовної винагороди, яке відповідає визначенню фінансового інструмента, відноситься у категорію фінансового зобов'язання або капіталу відповідно до визначень у МСБО 32 та (ii) всі умовні винагороди без участі у капіталі, як у фінансовій, так і у нефінансовій формі, оцінюються за справедливою вартістю на кожен звітну дату, при цьому зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Зміни МСФЗ 3 вступають в силу для операцій з об'єднання бізнесу, датою яких є 1 липня 2014 року або більш пізня дата.

Зміни МСФЗ 8, які вимагають (i) розкриття професійних суджень, сформованих керівництвом при об'єднанні операційних сегментів для представлення у звітності, включаючи опис сегментів, які були об'єднані, та економічних показників, які були оцінені при визначенні того факту, що об'єднані сегменти мають аналогічні економічні характеристики, та (ii) надання звірки активів сегмента з активами організації, коли активи сегмента подаються у звітності.

Зміни основи висновків у МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виключення окремих параграфів з МСБО 39 при оприлюдненні МСФЗ 13 було здійснене для усунення можливості оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумами, вказаними у рахунках-фактурах, у тих випадках, коли вплив дисконтування є несуттєвим.

Зміни МСБО 16 та МСБО 38 для роз'яснення методу обліку загальної балансової вартості та накопиченої амортизації, якщо організація використовує модель переоцінки.

Відповідно до переглянутого МСБО 24, пов'язаною стороною вважається також підприємство, що надає послуги з надання старшого керівного персоналу підприємству, що звітує, або материнській компанії підприємства, що звітує («керуюче підприємство»), і вводить вимогу про необхідність розкривати інформацію про суми, нараховані підприємству, що звітує, керуючим підприємством за надані послуги.

Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені в грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів.

Зміни, внесені в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснюють, що нова версія стандарту не є обов'язковою до застосування, проте може застосовуватись достроково; компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію цього стандарту за умови, що один і той же стандарт застосовується до всіх представлених періодів.

Зміни МСФЗ 3 роз'яснюють, що цей стандарт не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування цього стандарту діють лише для фінансової звітності самої спільної діяльності.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Зміни МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових статей), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9.

Зміни МСБО 40 роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізняти інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу.

Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» (випущений у січні 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). МСФЗ 14 дозволяє компаніям, які вперше складають звітність за МСФЗ, продовжувати визнавати суми, пов'язані з тарифним регулюванням, згідно з вимогами попередніх загальноприйнятих правил бухгалтерського обліку під час застосування МСФЗ. Однак для покращення порівнянності з компаніями, які вже застосовують МСФЗ і не визнають такі суми, стандарт вимагає, щоб ефект від врегульованих тарифів відображався окремо від інших рахунків. Компанії, які вже складають звітність за МСФЗ, не мають права застосовувати цей стандарт.

«Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» – Зміни МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року; застосовуються до періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Ці зміни вводять нове керівництво з обліку придбання часток участі у спільних операціях, які формують бізнес. Ці зміни не мали впливу на окрему фінансову звітність Банку.

Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року; застосовується до періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. На думку керівництва Банку, цей стандарт не матиме суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

«Сільське господарство: рослини довготривалого вирощування» – Зміни МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року). Змінені стандарти змінюють принципи розкриття у фінансовій звітності інформації про рослини, якими володіє підприємство, такі як виноградна лоза, каучукові дерева та олійні пальми, які тепер повинні обліковуватись так само, як і основні засоби, оскільки їхні операції аналогічні виробництву. Відповідно, зміни включають рослини до сфери застосування МСБО 16 замість МСБО 41. Врожай, що дозріває на рослинах, якими володіє підприємство, залишається у сфері застосування МСБО 41. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Метод дольової участі в окремих фінансових звітах – Зміни МСБО 27 (випущені 12 серпня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Ці зміни дозволяють підприємствам використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства у фінансових звітах. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

«Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» – Зміни МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Ці зміни усувають невідповідність між вимогами МСФЗ 10 та МСБО 28, що стосуються продажу чи внеску активів в асоційовану компанію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування змін полягає у тому, що прибуток чи збиток визнається у повному обсязі у тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не являють собою бізнес, навіть якщо цими активами володіє дочірнє підприємство, визнається лише частина прибутку чи збитку. На думку керівництва Банку, ці зміни не матимуть суттєвого впливу на його окрему фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені у вересні 2014 року; застосовуються до річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (реклафікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Грошові кошти в касі	8 215	7 581	5 601
Залишок на рахунку в НБУ	231	5 146	2 429
Залишок на рахунку в Центральному банку Кіпру	147	103	113
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках			
- Україна	-	1	67
- Інші країни	5 854	8 390	11 907
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	14 447	21 221	20 117

Відповідно до положень НБУ, Банк повинен утримувати залишок обов'язкового резерву на рівні від 3 до 6,5 процентів (на 31 грудня 2013 року – від 0 до 15 процентів) від його певних зобов'язань. Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на рахунку в Національному банку України та/чи грошові кошти в касі та банкоматах у сумі, що не перевищує 50% їхньої балансової вартості (на 31 грудня 2013 року – 0%), а також залишки на кореспондентському рахунку в ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

Станом на 31 грудня 2014 року залишок обов'язкових резервів Банку був нижче встановленого НБУ розміру у зв'язку зі значними коливаннями обмінного курсу, істотною девальвацією гривні, анексією Криму та збройним протистоянням у Донецькій та Луганській областях. Згідно з положеннями Постанови Правління НБУ № 529 від 26.08.2014 «Про окремі питання діяльності банків», дозволяється не застосовувати до банків заходів впливу за порушення певних економічних нормативів та лімітів, включаючи вимогу щодо залишку обов'язкових резервів, якщо таке порушення зумовлене збитками, понесеними у зв'язку із зазначеними вище подіями.

На 31 грудня 2014 року сума обов'язкових резервів філії Банку в Центральному банку Кіпру становила 147 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – філії Банку на Кіпрі у сумі 1 394 мільйона гривень).

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів сума обов'язкового резерву 147 мільйонів гривень, що становить 100% обов'язкового резерву в НБУ та 100% обов'язкового резерву в Центральному банку Кіпру (на 31 грудня 2013 року – 3 968 мільйонів гривень), була виключена з грошових коштів та їх еквівалентів.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
		(трансформовано)	(трансформовано)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	14 447	21 221	20 117
Мінус: обов'язковий резерв	(147)	(3 968)	(2 543)
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів	14 300	17 253	17 574

Станом на 31 грудня 2014 року сума обов'язкового резерву в НБУ, надана у забезпечення кредиту рефінансування, отриманого від НБУ, становила 0 гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 294 мільйона гривень). Див. Примітки 14 та 28.

Нижче поданий аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року відповідно до рейтингів міжнародної рейтингової агенції Moody's:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Грошові кошти в касі	8 215	-	-	8 215
Залишки на рахунках у центральних банках	-	378	-	378
Рейтинг Аа1-Аа3	-	-	1 069	1 069
Рейтинг А1-А3	-	-	2 526	2 526
Рейтинг Ваа1-Ваа3	-	-	2 164	2 164
Рейтинг В1-В3	-	-	31	31
Без рейтингу	-	-	64	64
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	8 215	378	5 854	14 447

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Нижче поданий аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації) відповідно до рейтингів міжнародної рейтингової агенції Moody's:

У мільйонах українських гривень	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Грошові кошти в касі	7 581	-	-	7 581
Залишки на рахунках у центральних банках	-	5 249	-	5 249
Рейтинг Аа1-Аа3	-	-	4 608	4 608
Рейтинг А1-А3	-	-	3 223	3 223
Рейтинг Ваа1-Ваа3	-	-	262	262
Без рейтингу	-	-	298	298
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	7 581	5 249	8 391	21 221

Нижче поданий аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації) відповідно до рейтингів міжнародної рейтингової агенції Moody's:

У мільйонах українських гривень	Грошові кошти в касі	Залишки на рахунках у центральних банках, у тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
Грошові кошти в касі	5 601	-	-	5 601
Залишки на рахунках у центральних банках	-	2 542	-	2 542
Рейтинг Аа1-Аа3	-	-	4 737	4 737
Рейтинг А1-А3	-	-	5 077	5 077
Рейтинг Ваа1-Ваа3	-	-	1 307	1 307
Рейтинг Ва1-Ва3	-	-	1	1
Рейтинг Саа1-Саа3	-	-	8	8
Без рейтингу	-	-	844	844
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	5 601	2 542	11 974	20 117

Нижче подана інформація про операційні та фінансові операції, що не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, які були виключені із звіту про рух грошових коштів:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
	(трансформовано)		(трансформовано)
Операційна діяльність у негрошовій формі			
Інші активи	(538)	(399)	-
Визнання дебіторської заборгованості за фінансовим лізингом	538	399	-
Фінансова діяльність у негрошовій формі			
Дивіденди	(1 749)	(1 455)	(1 352)
Збільшення акціонерного капіталу	1 749	1 455	1 352
Операційна та фінансова діяльність у негрошовій формі	-	-	-

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

8 Заборгованість інших банків

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Гарантійні депозити в інших банках	13 011	12 027	6 975
Розміщення коштів в інших банках	310	1 158	1 245
Всього заборгованості інших банків	13 321	13 185	8 220

Інформацію про заборгованість інших банків, передану у забезпечення, наведено у Примітці 28.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Гарантійні депозити в інших банках	Розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг Аа2-Аа3	223	-	223
- Рейтинг А1-А3	545	-	545
- Рейтинг Ва2	12 062	-	12 062
- Рейтинг Ваа1	181	-	181
- Без рейтингу	-	310	310
Всього заборгованості інших банків	13 011	310	13 321

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Гарантійні депозити в інших банках	Розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг Аа1-Аа3	113	-	113
- Рейтинг А1-А3	345	-	345
- Рейтинг Ваа1-Ваа2	7 570	-	7 570
- Рейтинг В1-В3	-	200	200
- Рейтинг Саа2	-	799	799
- Без рейтингу	3 999	159	4 158
Всього заборгованості інших банків	12 027	1 158	13 185

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Гарантійні депозити в інших банках	Розміщення коштів в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг Аа1-Аа3	114	-	114
- Рейтинг А1-А3	99	444	543
- Рейтинг Ваа1-Ваа2	-	317	317
- Рейтинг В1-В3	1	245	246
- Без рейтингу	6 761	239	7 000
Всього заборгованості інших банків	6 975	1 245	8 220

Заборгованість інших банків без рейтингу – це заборгованість українських банків, банків у країнах ОЕСР та банків в інших країнах.

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є сума заборгованості знеціненою, – це її прострочений статус.

8 Заборгованість інших банків (продовження)

Як активний учасник ринку банківських операцій, Банк має значну концентрацію кредитного ризику, пов'язаного з іншими фінансовими організаціями. Загальна сукупна оціночна сума кредитного ризику, пов'язаного з фінансовими організаціями, складає 49 735 мільйонів гривень (у 2013 році – 50 908 мільйонів гривень) і включає грошові кошти та їх еквіваленти, заборгованість інших банків та загальну суму до отримання від похідних фінансових інструментів за операціями своп, форвард та спот. Див. Примітки 7 та 28.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 30. Аналіз заборгованості інших банків за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

9 Кредити та аванси клієнтам

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р. (трансформовано)	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Кредити юридичним особам	149 113	124 080	108 210
Кредити фізичним особам – кредитні картки	22 092	21 900	16 065
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	5 228	3 373	3 637
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	232	301	643
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	171	710	1 072
Кредити фізичним особам – інші кредити	1 141	947	1 307
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	2 075	2 318	1 216
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних осіб	410	493	-
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від юридичних осіб	252	98	-
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	180 714	154 220	132 150
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(21 541)	(20 616)	(18 937)
Всього кредитів та авансів клієнтам	159 173	133 604	113 213

Станом на 31 грудня 2014 року по знецінених кредитах та авансах клієнтам був нарахований процентний дохід у сумі 3 114 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 833 мільйона гривень).

У 2014 році у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р.	18 795	513	833	81	22	116	234	22	20 616
Резерв на знецінення кредитів протягом періоду	1 449	2 587	868	89	66	91	542	83	5 775
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом періоду як безнадійні	(4 272)	(362)	(190)	(65)	(48)	(41)	(153)	-	(5 131)
Курсові різниці	261	22	7	(1)	3	(9)	(2)	-	281
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.	16 233	2 760	1 518	104	43	157	621	105	21 541

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Резерв на знецінення протягом 2014 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування 1 144 мільйона гривень, попередньо списаних як безнадійні, включаючи відшкодування у сумі 800 мільйонів гривень, 84 мільйона гривень та 72 мільйона гривень за кредитними картками, кредитами юридичним особам та кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу відповідно. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «резерви» у складі прибутку чи збитку за період.

У 2013 році (після трансформації) у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити		
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р.	17 360	390	786	131	14	87	169	- 18 937
Резерв на знецінення кредитів протягом року	3 083	887	155	100	68	53	266	22 4 634
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(1 650)	(764)	(107)	(150)	(60)	(24)	(202)	- (2 957)
Курсові різниці	2	-	(1)	-	-	-	1	- 2
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.	18 795	513	833	81	22	116	234	22 20 616

Резерв на знецінення протягом 2013 року відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок відшкодування 1 010 мільйонів гривень, попередньо списаних як безнадійні, включаючи відшкодування 567 мільйонів гривень, 153 мільйона гривень та 136 мільйонів гривень за кредитними картками, кредитами юридичним особам та кредитами підприємствам малого та середнього бізнесу відповідно. Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «резерви» у складі прибутку чи збитку за період.

У 2012 році (після трансформації) у сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити		
<i>У мільйонах українських гривень</i>								
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	13 458	404	892	238	9	19	229	- 15 249
Резерв на знецінення кредитів протягом року	4 975	333	(70)	182	43	110	130	- 5 703
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(1 069)	(347)	(35)	(289)	(38)	(42)	(188)	- (2 008)
Курсові різниці	(4)	-	(1)	-	-	-	(2)	- (7)
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.	17 360	390	786	131	14	87	169	- 18 937

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У порівнянні з 2013 роком у сумі резерву на покриття збитків за кредитами у 2014 році відбулися зміни у результаті:

- а) списання безнадійних кредитів на суму 5 131 мільйонів гривень;
- б) збільшення справедливої вартості забезпечення, прийнятого Банком по кредитах юридичним особам. У ході оцінки ознак знецінення кредитного портфеля та визначення суми резерву на знецінення кредитів суттєвим чином враховується справедлива вартість заставного забезпечення;
- в) припинення діяльності в Криму з подальшим вибуттям активів (див. Примітку 10);
- г) суттєвого донарахування резерву під кредити, видані на східних територіях України.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р. (трансформовано)		31 грудня 2012 р. (трансформовано)	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Торгівля нафтопродуктами	40 603	22	42 510	27	36 526	27
Кредити фізичним особам	29 273	16	27 724	17	22 724	17
Виробництво та торгівля феросплавами	24 807	14	18 649	12	15 408	12
Сільське господарство, сільськогосподарське машинобудування та харчова промисловість	21 872	12	17 029	11	10 787	8
Промислове виробництво та хімічна промисловість	21 408	12	16 312	11	14 407	11
Комерційна діяльність, фінансові операції та торгівля цінними паперами	10 744	6	7 058	5	8 532	6
Авіап перевезення	9 411	5	5 508	4	6 052	5
Гірськолижний курорт, туризм та футбольні клуби	6 780	4	4 678	3	6 079	5
Будівництво нерухомості	6 690	4	5 951	4	5 338	4
Підприємства малого та середнього бізнесу (МСП)	2 075	1	2 318	2	1 216	1
Інше	7 051	4	6 483	4	5 080	4
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	180 714	100	154 220	100	132 150	100

У складі торгівлі нафтопродуктами розкриті кредити та аванси клієнтам у сумі 40 603 мільйона гривень або 22% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам (у 2013 році – 42 510 мільйонів гривень або 26%), видані компаніям, які займаються гуртовою та роздрібною торгівлею бензином, нафтою та нафтопродуктами. Ці компанії складають єдину систему постачання, тому кредитний ризик за цими кредитами є, за оцінками керівництва, нижчим внаслідок такої системи. Станом на 31 грудня 2014 року кредити, видані цим компаніям в Україні, у сумі 39 533 мільйона гривень (у 2013 році – 42 016 мільйонів гривень) були забезпечені запасами нафти, газу та нафтопродуктів, а також корпоративними правами на частки (акції) в акціонерному капіталі позичальників та їхніх поручителів заставною вартістю 39 671 мільйон гривень (у 2013 році – 38 628 мільйонів гривень). У січні 2015 року після закінчення звітного року за цими кредитами було одержано додаткове забезпечення у вигляді запасів нафтогазових продуктів вартістю 852 мільйона гривень.

У складі промислового виробництва та хімічної промисловості розкриті кредити та аванси клієнтам у сумі 17 246 мільйонів гривень (у 2013 році – 12 628 мільйонів гривень), видані компаніям, які об'єднані в одну структуру, але які виробляють та реалізують різноманітну продукцію на ринках Західної, Центральної та Східної Європи. Споживачами цієї продукції є компанії, які працюють у харчовій промисловості на вказаних ринках. Станом на 31 грудня 2014 року кредити, видані цим клієнтам, були забезпечені майновими правами заставною вартістю 18 673 мільйона гривень (у 2013 році – 17 482 мільйона гривень).

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Справедлива вартість вбудованого похідного фінансового інструмента, пов'язаного з позичальниками, представлена у Примітках 29 та 30.

Загальна сума кредитів найбільшим 10 клієнтам Банку на 31 грудня 2014 року складала 32 548 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 – 16 427 мільйонів гривень) або 18% від загальної вартості кредитного портфеля (на 31 грудня 2013 року – 11%). Резерв за цими кредитами становить 4 455 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 2 524 мільйона гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року у Банку було 6 позичальників (на 31 грудня 2013 року – 1 позичальник) із загальною сумою виданих їм кредитів, яка перевищує 10% чистих активів Банку або 2 450 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 2 254 мільйона гривень). Загальна сума цих кредитів становила 25 414 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 4 077 мільйонів гривень), а сума сформованого резерву щодо цих компаній – 3 125 мільйонів гривень (у 2013 році – 929 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року іпотечні кредити у сумі 256 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 175 мільйонів гривень) були надані у заставу як забезпечення випущених іпотечних облігацій. Див. Примітки 17 та 28.

Станом на 31 грудня 2014 року кредити, видані ста одинадцяти юридичним особам - позичальникам Банку, у загальній сумі 49 231 мільйон гривень були надані у заставу як забезпечення кредиту рефінансування від НБУ (на 31 грудня 2013 року – нуль). Див. Примітки 14 та 28.

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2014 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2014 р.	334	542	4	880
Неотриманий фінансовий дохід	(64)	(152)	(2)	(218)
Резерв на покриття збитків від знецінення	(2)	(103)	-	(105)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2014 р.	268	287	2	557

Нижче показана дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (загальна сума інвестицій у лізинг) та її поточна вартість на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До погашення протягом 1 року	До погашення протягом 1-5 років	До погашення після 5 років	Всього
Дебіторська заборгованість за платежами з фінансового лізингу на 31 грудня 2013 р.	193	494	9	696
Неотриманий фінансовий дохід	(17)	(84)	(4)	(105)
Резерв на покриття збитків від знецінення	-	(22)	-	(22)
Поточна вартість дебіторської заборгованості за платежами з лізингу на 31 грудня 2013 р.	176	388	5	569

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього	
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>Не прострочені та не знецінені</i>									
- Великі позичальники з кредитною історією у Банку більше 2 років	76 052	-	-	-	-	536	-	-	76 588
- Великі нові позичальники з кредитною історією у Банку менше 2 років	13 357	-	-	-	-	-	-	-	13 357
- Кредити середнім позичальникам	3 339	-	-	-	-	91	12	-	3 442
- Кредити малим позичальникам	288	-	-	-	-	-	823	-	1 111
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	14	189	-	-	-	-	104	307
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	19 605	708	26	79	259	-	346	21 023
Всього не прострочених та не знецінених	93 036	19 619	897	26	79	886	835	450	115 828
<i>Прострочені, але не знецінені</i>									
- прострочені менше ніж 30 днів	92	749	154	5	13	30	38	35	1 116
- прострочені від 31 до 90 днів	534	367	155	6	-	15	28	37	1 142
- прострочені більше ніж 91 день	200	-	-	-	-	-	-	-	200
Всього прострочених, але не знецінених	826	1 116	309	11	13	45	66	72	2 458
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)</i>									
- не прострочені	51 910	-	-	-	-	-	-	76	51 986
- прострочені менше ніж 30 днів	182	-	-	-	-	-	-	-	182
- прострочені від 31 до 90 днів	507	-	-	-	-	-	-	-	507
- прострочені від 91 до 180 днів	290	510	197	15	24	43	50	33	1 162
- прострочені від 181 до 360 днів	855	753	423	22	26	26	314	18	2 437
- прострочені більше ніж 361 день	1 507	94	3 402	158	29	141	810	13	6 154
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	55 251	1 357	4 022	195	79	210	1 174	140	62 428
Мінус: резерви на знецінення	(16 233)	(2 760)	(1 518)	(104)	(43)	(157)	(621)	(105)	(21 541)
Всього кредитів та авансів клієнтам	132 880	19 332	3 710	128	128	984	1 454	557	159 173

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					МСП Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього (трансформовано)	
		Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити	Інші кредити			
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>Не прострочені та не знецінені</i>									
- Великі позичальники з кредитною історією у Банку більше 2 років	78 176	-	-	-	-	476	-	-	78 652
- Великі нові позичальники з кредитною історією у Банку менше 2 років	5 578	-	-	-	-	-	-	-	5 578
- Кредити середнім позичальникам	1 422	-	-	-	-	74	12	-	1 508
- Кредити малим позичальникам	263	-	-	-	-	-	1 588	-	1 851
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	7	188	-	-	-	-	37	232
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	19 822	856	118	611	234	-	476	22 117
Всього не прострочених та не знецінених	85 439	19 829	1 044	118	611	784	1 600	513	109 938
<i>Прострочені, але не знецінені</i>									
- прострочені менше ніж 30 днів	85	1 024	115	15	41	22	109	25	1 436
- прострочені від 31 до 90 днів	135	661	54	12	22	19	69	40	1 012
- прострочені більше ніж 91 день	104	-	-	-	-	-	-	-	104
Всього прострочених, але не знецінених	324	1 685	169	27	63	41	178	65	2 552
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)</i>									
- не прострочені	32 245	-	-	-	-	-	-	-	32 245
- прострочені менше ніж 30 днів	40	-	-	-	-	-	-	-	40
- прострочені від 31 до 90 днів	798	-	-	-	-	-	-	-	798
- прострочені від 91 до 180 днів	203	278	52	11	26	22	82	7	681
- прострочені від 181 до 360 днів	3 064	82	76	14	9	67	37	5	3 354
- прострочені більше ніж 361 день	1 967	26	2 032	131	1	33	421	1	4 612
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	38 317	386	2 160	156	36	122	540	13	41 730
Мінус: резерви на знецінення	(18 795)	(513)	(833)	(81)	(22)	(115)	(234)	(22)	(20 615)
Всього кредитів та авансів клієнтам	105 285	21 387	2 540	220	688	831	2 084	569	133 604

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам					Інші кредити	МСП Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього (трансформовано)	
	Кредитні картки	Іпотечні кредити	Кредити на придбання автомобіля	Споживчі кредити					
<i>У мільйонах українських гривень</i>									
<i>Не прострочені та не знецінені</i>									
- Великі позичальники з кредитною історією у Банку більше 2 років	66 183	-	-	-	-	434	-	-	66 617
- Великі нові позичальники з кредитною історією у Банку менше 2 років	4 596	-	-	-	-	-	-	-	4 596
- Кредити середнім позичальникам	5 012	-	-	-	-	110	29	-	5 151
- Кредити малим позичальникам	240	-	-	-	-	-	536	-	776
- Кредити від 1 до 100 мільйонів гривень	-	16	173	-	-	-	-	-	189
- Кредити менше 1 мільйона гривень	-	14 664	1 085	297	1 002	642	-	-	17 690
Всього не прострочених та не знецінених	76 031	14 680	1 258	297	1 002	1 186	565	-	95 019
<i>Прострочені, але не знецінені</i>									
- прострочені менше ніж 30 днів	292	699	124	39	32	48	28	-	1 262
- прострочені від 31 до 90 днів	16	261	78	30	17	25	37	-	464
- прострочені більше ніж 91 день	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Всього прострочених, але не знецінених	308	960	202	69	49	73	65	-	1 726
<i>Кредити, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)</i>									
- не прострочені	27 384	-	-	-	-	-	-	-	27 384
- прострочені менше ніж 30 днів	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- прострочені від 31 до 90 днів	332	-	-	-	-	-	-	-	332
- прострочені від 91 до 180 днів	1 904	213	49	18	17	11	30	-	2 242
- прострочені від 181 до 360 днів	1 847	151	94	27	4	3	36	-	2 162
- прострочені більше ніж 361 день	404	61	2 034	232	-	34	520	-	3 285
Всього індивідуально знецінених кредитів (загальна сума)	31 871	425	2 177	277	21	48	586	-	35 405
Мінус: резерви на знецінення	(17 360)	(390)	(786)	(131)	(14)	(87)	(169)	-	(18 937)
Всього кредитів та авансів клієнтам	90 850	15 675	2 851	512	1 058	1 220	1 047	-	113 213

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітної періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

У 2014 році Банк визнав збиток у сумі 6 мільйонів гривень (у 2013 році – 18 мільйонів гривень) внаслідок перегляду умов кредитів та авансів клієнтам, які інакше були б простроченими або знеціненими, та відобразив його за дебетом безпосередньо у рядку «резерви» у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус, значні фінансові труднощі, про які свідчить фінансова інформація позичальника, та можливість реалізації застави, за її наявності. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені.

Прострочені, але не знецінені кредити – це забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми, крім кредитів за кредитною картою та споживчих кредитів, знецінення яких визнається після того, як вони стають простроченими понад 90 днів. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

На думку Банку, кредитам та авансам великим і малим позичальникам з більш тривалою кредитною історією притаманна вища кредитна якість в порівнянні з рештою кредитного портфелю.

Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»). Іпотечні кредити забезпечені відповідними об'єктами житлової нерухомості. Кредити на придбання автомобіля забезпечені відповідними автомобілями. Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу забезпечені відповідними об'єктами комерційної нерухомості, обладнанням та автомобілями для комерційних перевезень. Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних та юридичних осіб забезпечена автомобілями та об'єктами нерухомості. До поданої нижче таблиці не включені кредити за кредитними картками, споживчі кредити та частина кредитів підприємствам малого і середнього бізнесу у сумі 715 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 411 мільйонів гривень), оскільки їх надання не вимагає заставного забезпечення.

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Очікувані Балансова грошові потоки вартість від реалізації активів	Очікувані заставного забезпечення	Очікувані Балансова грошові потоки вартість від реалізації активів	Очікувані заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	120 544	185 179	12 336	9 352
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 127	5 910	1 583	850
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	9	37	119	9
Кредити фізичним особам – інші кредити	666	1 406	318	40
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	178	436	561	205
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	551	576	6	2

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	83 614	114 137	21 671	16 305
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 587	3 148	953	675
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	37	57	183	58
Кредити фізичним особам – інші кредити	604	1 286	227	25
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	182	379	491	165
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	553	806	16	15

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Балансова вартість активів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
Кредити юридичним особам	66 158	82 104	24 692	9 849
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	1 859	3 745	992	657
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	122	206	390	194
Кредити фізичним особам – інші кредити	641	1 794	579	48
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	216	679	831	141

Станом на 31 грудня 2014 року кредити, видані позичальникам в Україні, крім позичальників, які займаються торгівлею нафтопродуктами чи промисловим виробництвом, чи працюють у хімічній промисловості, у сумі 53 339 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 39 671 мільйон гривень), були забезпечені корпоративними правами на частки (акції) в акціонерному капіталі цих позичальників або їхніх поручителів заставною вартістю 50 075 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 35 360 мільйонів гривень). Крім того, ці кредити забезпечені товарно-матеріальними запасами та іншими активами.

При початковому визнанні кредитів та авансів клієнтам справедлива вартість заставного забезпечення ґрунтується на методах оцінки, які зазвичай використовуються для відповідних активів, ринкових цінах та індексах подібних активів.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 30. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

До складу кредитів та авансів клієнтам входять кредити, видані Банком клієнтам у Донецькій та Луганській областях.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Починаючи з 24 липня, Національний банк України запровадив надзвичайний режим роботи банківської системи на території Донецької та Луганської областей, а також Автономної Республіки Крим. У листопаді 2014 року згідно з Указом Президента України було призупинено надання державних послуг, бюджетне фінансування та усі банківські операції на непідконтрольних Урядові України територіях Східної України, що в подальшому матиме вплив на погіршення економічної ситуації та кредитоспроможності населення цього регіону. У зв'язку з напруженою ситуацією в Донецькій та Луганській областях Банк був змушений закрити усі свої філії на території, неконтрольованій Урядом України. Крім цього, Банк розробив програму кредитних канікул для жителів цього регіону зі спеціальними умовами погашення основної суми кредиту та процентів, а також анулювання усіх штрафних санкцій за прострочення платежів за кредитами до моменту завершення антитерористичної операції. Більш того, Банк знизив ліміти по кредитах клієнтам, які знаходяться на непідконтрольних Урядові України територіях Донецької та Луганської областей. Наразі важко передбачити майбутнє цих територій.

Нижче в таблиці показані кредити, видані позичальникам, які здійснюють свою діяльність на непідконтрольних Урядові України територіях Донецької та Луганської областей:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 955	2 036
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	133	95
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	29	88
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	19	25
Кредити фізичним особам – інші кредити	6	10
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	133	138
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних осіб	56	53
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	2 331	2 445
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 669)	(591)
Всього	662	1 854

10 Діяльність Банку в АР Крим*Передісторія*

Станом на 31 грудня 2013 року на території Автономної республіки Крим (далі – АР Крим) працювало 337 відділень Банку, 483 банкомати та 773 терміналів самообслуговування. У лютому 2014 року Російська Федерація (далі – Російська Федерація або РФ) розпочала воєнну операцію шляхом фізичного захоплення та встановлення контролю на півострові Крим. Банк намагався продовжити ведення своєї діяльності в Криму, проте через неоднозначність законодавства Російської Федерації щодо регулювання банківського сектору в Криму діяльність Банку в АР Крим було призупинено. 15 квітня 2014 року Верховна Рада України прийняла закон про окуповані території. Згодом, згідно з Постановою НБУ, яка набула чинності 6 травня 2014 року, українським банкам було заборонено вести діяльність в Криму.

2 квітня 2014 року Російська Федерація заснувала Фонд захисту вкладників, який, відповідно до законодавства Російської Федерації, прийняв на себе зобов'язання з виплати вкладникам українських банків в АР Крим компенсації у сумі до 700 тисяч російських рублів (що становить еквівалент 186 тисяч гривень). Протягом періоду з квітня по вересень 2014 року, відповідно до рішень судів в АР Крим та згідно з низкою розпоряджень Державної Ради Республіки Крим, майно Банку в Криму, включаючи активи, передані у заставу як забезпечення кредитів Банку, було націоналізоване чи передане до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Відповідно до законодавства Російської Федерації, суми понад 700 тисяч російських рублів (що становить еквівалент 186 тисяч гривень) підлягають відшкодуванню власникам за умови наявності у Фонду достатніх коштів після стягнення кредитної заборгованості, реалізації майна чи потенційного направлення вимог до банків.

10 Діяльність Банку в АР Крим (продовження)

Продаж активів та зобов'язань у Криму

З урахуванням зазначених вище обставин у листопаді-грудні 2014 року Банк продав свої активи та зобов'язання, пов'язані з діяльністю в Криму, фінансовій компанії, яка є повністю консолідованою дочірньою компанією Банку. У грудні 2014 року Банк продав контрольний пакет акцій цієї дочірньої компанії пов'язаній стороні Банку.

Нижче показані активи та зобов'язання, пов'язані з діяльністю в Криму:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	листопад 2014 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	73
Кредити та аванси клієнтам, загальна сума	7 508
Фінансові активи для подальшого продажу	272
Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	203
Інші активи	4
Кошти клієнтів	(8 215)
Реалізовані чисті активи	(155)
Загальна сума винагороди, отримана при вибутті	-
Мінус: грошові кошти та їх еквіваленти в Криму	(73)
Відтік грошових коштів при вибутті	(73)

Нижче подано аналіз за категоріями кредитів та авансів клієнтам в Криму:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	листопад 2014 р.	31 грудня 2013 р.
Кредити юридичним особам	5 468	3 990
Кредити фізичним особам – кредитні картки	1 085	1 229
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	426	173
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	329	43
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	12	42
Кредити фізичним особам – інші кредити	43	30
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	114	101
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом від фізичних осіб	31	30
Всього кредитів та авансів клієнтам, загальна сума	7 508	5 638
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 234)	(938)
Всього	6 274	4 700

Спори з Російською Федерацією щодо присвоєння активів та зобов'язань Банку

У липні 2014 року Банк розпочав офіційну підготовку до спору з Російською Федерацією шляхом направлення повідомлень вищим посадовим особам РФ. 1 квітня 2015 року Банк та фінансова компанія, якій були продані зазначені вище активи та зобов'язання, подали повідомлення про арбітраж, відповідно до Арбітражного регламенту Комісії ООН з права міжнародної торгівлі, з вимогою про розгляд спору з Російською Федерацією щодо незаконного заволодіння активами та зобов'язаннями Банку. Резерв на знецінення у таблиці вище розраховано з урахуванням припущення щодо можливості повернення заставного забезпечення у власність Банку.

10 Діяльність Банку в АР Крим (продовження)

Резерв та умовне зобов'язання щодо припинення діяльності Банку в Криму

Виходячи з інформації, опублікованої Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Російської Федерації, з березня 2014 року Фонд гарантування вкладів фізичних осіб погасив значну частину зобов'язань Банку за договорами банківських поточних та вкладних (депозитних) рахунків. Банк не володіє інформацією про погашення зобов'язань перед фізичними особами. У результаті заходів, вжитих Фондом гарантування вкладів фізичних осіб РФ, Банк був звільнений від виконання своїх основних договірних зобов'язань перед клієнтами, які позбавилися права на подальше подання позовів проти Банку після передачі оригіналів документів до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Окрім зобов'язань, від виконання яких був звільнений Банк, характер непогашених зобов'язань також змінився, оскільки у Банку вже немає достатніх записів для ідентифікації зобов'язань перед клієнтами, які залишилися непогашеними. Повернення цих вкладів наразі залежить від нових факторів та подій.

Внаслідок незвичайного збігу обставин, зазначених вище, Банк відобразив ці події в обліку як втрата контролю над діяльністю в Криму. На думку керівництва, у Банку немає жодних фінансових активів чи фінансових зобов'язань в Криму, а лише нефінансові зобов'язання, які оцінюються відповідно до МСБО 37, тобто резерв під можливий відтік грошових коштів та умовні зобов'язання. У зв'язку з цим Банк визнав резерв щодо припинення своєї діяльності в Криму у сумі 700 мільйонів гривень на підставі оцінки витрат, необхідних для погашення теперішнього зобов'язання на кінець звітного періоду, з урахуванням пов'язаних ризиків та факторів невизначеності (див. Примітку 4). Крім цього, у фінансовій звітності Банку розкриті умовне зобов'язання у сумі 8 215 мільйонів гривень, що являє собою суму коштів клієнтів, що залишилися непогашеними після анексії Криму, оскільки на звітну дату не існує ймовірності того, що погашення зобов'язань, які виникли у Криму, потребуватиме відтоку ресурсів, і Банк не в змозі розрахувати суму цих зобов'язань достовірно (див. Примітку 28).

Інформацію про резерв, визнаний Банком у зв'язку з продажем активів та зобов'язань в АР Крим, наведено у Примітках 18 та 23. Інформація про операції з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

11 Інвестиції у дочірні компанії

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
		(трансформовано)	(трансформовано)
Балансова вартість на початок звітного періоду	1 257	1 179	980
Збільшення інвестицій у дочірню компанію	382	78	228
Продаж інвестицій у дочірню компанію	(958)	-	(29)
Рекласифікація інвестицій до активів, утримуваних для продажу	(246)	-	-
Балансова вартість на кінець звітного періоду	435	1 257	1 179

Далі показані основні дочірні компанії Банку:

Назва	Вид діяльності	Країна реєстрації	Відсоток володіння		
			31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
			(трансформовано)	(трансформовано)	(трансформовано)
Москомприватбанк	Банківська діяльність	Російська Федерація	0,00%	70,04%	70,04%
АТ «ПриватБанк»	Банківська діяльність	Грузія	57,86%	57,86%	50,30%
AS PrivatBank	Банківська діяльність	Латвія	50,02%	50,02%	50,02%

У результаті додаткового збільшення капіталу у лютому 2014 року частка Банку в капіталі Москомприватбанку збільшилась з 70,04% станом на 31 грудня 2013 року до 79,18% на кінець лютого 2014 року. У квітні 2014 року був підписаний договір щодо продажу частки у капіталі Москомприватбанку у розмірі 79,18%, за яким Банк продав свою дочірню компанію.

11 Інвестиції у дочірні компанії (продовження)

У результаті додаткового збільшення капіталу у 2013 році частка Банку в капіталі АТ «ПриватБанк» Грузія збільшилась з 50,30% станом на 31 грудня 2012 року до 57,86% станом на 31 грудня 2013 року.

12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Примі- щення орендо- ваного майна	Вдоско- налення орендо- ваного майна	Комп'ю- терне облад- нання	Транс- портні засоби	Меблі, Всього облад- нання, немате- ріальні активи та інше
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Балансова вартість на 31 грудня 2012 р.		982	49	868	154	513 2 566
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2013 р.		1 058	119	1 430	160	905 3 672
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2013 р.		(76)	(70)	(562)	(6)	(392)(1 106)
Надходження		81	8	422	23	205 739
Вибуття		(16)	-	(5)	(23)	(16) (60)
Амортизаційні відрахування та знос	23	(31)	(25)	(215)	(33)	(128) (432)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 р.		1 016	32	1 070	121	574 2 813
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2013 р.		1 118	103	1 808	153	1 062 4 244
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2013 р.		(102)	(71)	(738)	(32)	(488)(1 431)
Надходження		83	6	575	21	127 812
Вибуття		(158)	(1)	(61)	(10)	(18) (248)
Амортизаційні відрахування та знос	23	(30)	(17)	(291)	(35)	(163) (536)
Витрати на знецінення, віднесені на прибуток або збиток		(84)	-	(41)	(5)	(9) (139)
Сторно знецінення через прибуток чи збиток		55	-	-	-	- 55
Переоцінка		246	-	-	-	- 246
Балансова вартість на 31 грудня 2014 р.		1 128	20	1 252	92	511 3 003
Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2014 р.		1 237	209	2 576	223	1 336 5 581
Накопичена амортизація та знос на 31 грудня 2014 р.		(109)	(189)	(1 324)	(131)	(825)(2 578)
Балансова вартість на 31 грудня 2014 р.		1 128	20	1 252	92	511 3 003

Приміщення були переоцінені за справедливою вартістю станом на 1 листопада 2014 року. Оцінку провела фірма незалежних оцінювачів, яка має відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою для оцінки приміщень стали ринкові ціни на активному ринку.

До вказаної вище балансової вартості включені 637 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 718 мільйонів гривень), що являє собою суму переоцінки приміщень Банку. Станом на 31 грудня 2014 року стосовно цього коригування за результатами переоцінки нараховане кумулятивне відстрочене податкове зобов'язання в сумі 114 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 128 мільйонів гривень), яке віднесене безпосередньо на капітал. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість приміщень складала би 564 мільйона гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 249 мільйонів гривень), якби ці активи обліковувалися за первісною вартістю за вирахуванням амортизації.

12 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року загальна балансова вартість повністю амортизованих приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання, які Банк продовжує використовувати, складає 300 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 247 мільйонів гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року приміщення балансовою вартістю 672 мільйона гривень (на 31 грудня 2013 року – 936 мільйонів гривень) були передані в заставу НБУ як забезпечення кредитів рефінансування. Див. Примітки 14 та 28.

Станом на 31 грудня 2014 року приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання балансовою вартістю 33 мільйона гривень були розташовані на непідконтрольних Урядові України територіях Донецької та Луганської областях.

У 2014 році розташовані у Криму приміщення, удосконалення орендованого майна та обладнання балансовою вартістю 203 мільйона гривень були продані фінансовій компанії. Див. Примітку 10.

13 Інші фінансові активи

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2014 р. (трансформовано)	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Дебіторська заборгованість, що виникла при вибутті дочірньої компанії		588	-	-
Грошові кошти Банку на непідконтрольних Урядові України територіях Донецької та Луганської областей		147	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		126	104	110
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	29	72	68	8
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом		-	-	320
Інше		69	65	157
Мінус: резерв на знецінення		(205)	(71)	(62)
Всього інших фінансових активів		797	166	533

14 Заборгованість перед НБУ

Заборгованість перед НБУ була такою:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р. (трансформовано)	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Строкові позикові кошти, надані НБУ	18 357	3 473	4 630
Всього заборгованості перед НБУ	18 357	3 473	4 630

У 2014 році Банк отримав від Національного банку України кредити рефінансування у гривнях декількома траншами:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Процентна ставка	Строк погашення	Сума кредиту
у лютому	21,00%	грудень 2016 р.	5 024
у березні	19,50%	лютий 2015 р.	5 000
у квітні	19,50%	березень 2015 р.	5 000
у травні	14,25%	травень 2016 р.	2 570
у липні	14,25%	травень 2017 р.	145
у жовтні	18,75%	серпень 2016 р.	1 300
у грудні	21,00%	грудень 2016 р.	850
Всього			19 889

14 Заборгованість перед НБУ (продовження)

У 2014 році Банк погасив кредити рефінансування у сумі 5 004 мільйона гривень.

Нижче показані активи, передані у заставу НБУ як забезпечення кредитів рефінансування:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим. 31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Обов'язкові резерви в НБУ	7	-	1 294
Кредити та аванси клієнтам	9	49 231	-
Приміщення	12	672	620
Активи, які знаходяться у власності пов'язаних сторін та третіх осіб		19 592	5 223
Всього	69 495	7 137	7 243

Станом на 31 грудня 2014 року 8,7 мільйона акцій Банку або 13,46% акціонерного капіталу надані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (на 31 грудня 2013 року – нуль). Див. Примітку 20.

Інформацію про справедливу вартість заборгованості перед НБУ подано у Примітці 30. Аналіз заборгованості перед НБУ за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

15 Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями

Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями була такою:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Строкові розміщення коштів інших комерційних банків	2 699	3 608	2 005
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	719	294	1 087
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	11	253	2 725
Гарантійні депозити інших банків	4	2	8
Всього заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	3 433	4 157	5 825

Строкові розміщення коштів інших комерційних банків – це розміщення коштів комерційних банків у доларах США та євро зі строками погашення з грудня 2015 року по листопад 2019 року (на 31 грудня 2013 року – розміщення коштів комерційних банків у доларах США та євро зі строками погашення з січня 2014 року по квітень 2019 року).

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями подано у Примітці 30. Аналіз заборгованості перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

16 Кошти клієнтів

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
		(трансформовано)	(трансформовано)
Фізичні особи			
- Строкові депозити	87 684	88 826	71 829
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	21 129	19 054	14 993
Юридичні особи			
- Строкові депозити	14 727	7 068	9 097
- Поточні/розрахункові рахунки	17 140	15 806	9 942
Всього коштів клієнтів	140 680	130 754	105 861

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.		31 грудня 2012 р.	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	108 813	77	107 880	83	86 822	82
Торгівля	13 570	10	12 207	9	6 632	6
Сфера послуг	4 923	4	2 760	2	3 102	3
Виробництво	4 750	3	2 312	2	2 792	3
Транспорт та зв'язок	2 513	2	1 567	1	1 804	2
Сільське господарство	2 291	2	2 192	2	3 164	3
Машинобудування	488	-	339	-	400	-
Інше	3 332	2	1 497	1	1 145	1
Всього коштів клієнтів	140 680	100	130 754	100	105 861	100

Загальна сума залишків на рахунках найбільших 10 клієнтів Банку на 31 грудня 2014 року складала 12 111 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 9 253 мільйона гривень), або 9% від загального обсягу коштів клієнтів (на 31 грудня 2013 року – 6%).

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 1 177 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 2 658 мільйонів гривень), які являють собою забезпечення виданих Банком кредитів та авансів клієнтам із грошовим покриттям у сумі 1 177 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 2 658 мільйонів гривень).

Згідно з Постановою Правління НБУ № 758 від 01.12.2014 «Про врегулювання ситуації на грошово-кредитному та валютному ринках України», банки зобов'язані обмежити видачу готівкових коштів у національній валюті через каси та банкомати в межах до 150 000 гривень на добу на одного клієнта та в іноземній валюті в межах до 15 000 гривень в еквіваленті до 3 березня 2015 року. Дію обмежень було подовжено до 3 червня 2015 року.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 30. Аналіз коштів клієнтів за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

17 Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти

У мільйонах українських гривень	Прим.	31 грудня	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
		2014 р.	(трансформовано)	(трансформовано)
Інші позикові кошти		6 095	3 089	1 640
Закрите розміщення облігацій	4	2 016	7 990	6 356
Всього власних боргових цінних паперів		8 111	11 079	7 996

17 Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти (продовження)

Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій являють собою зобов'язання перед структурованими підприємствами Банку щодо Єврооблігацій та іпотечних облігацій, випущених структурованими підприємствами на користь Банку.

У лютому 2013 року Банк через своє структуроване підприємство випустив Єврооблігації у доларах США номінальною вартістю 175 мільйонів доларів США (1 399 мільйонів гривень за обмінним курсом на дату випуску) зі строком погашення у лютому 2018 року. Купонна ставка за цими облігаціями складає 10,875% річних. Ці Єврооблігації зареєстровані на Ірландській фондовій біржі.

У вересні 2010 року Банк через своє структуроване підприємство випустив Єврооблігації у доларах США номінальною вартістю 200 мільйонів доларів США (1 583 мільйона гривень за обмінним курсом на дату випуску) з купонною ставкою 9,375% річних. Ці Єврооблігації зареєстровані на Лондонській фондовій біржі зі строком погашення у вересні 2015 року.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу власних боргових цінних паперів подано у Примітці 30. Аналіз власних боргових цінних паперів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26.

18 Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові і нефінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
		2014 р.(трансформовано)	(трансформовано)	(трансформовано)
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>				
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		223	209	136
Кредиторська заборгованість		59	38	47
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	29	42	119	92
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		20	20	89
Кошти у розрахунках		17	-	750
Інше		199	107	-
Всього інших фінансових зобов'язань		560	493	1 114
<i>Резерви зобов'язань та відрахувань та інші нефінансові зобов'язання</i>				
Резерв, пов'язаний з припиненням діяльності у Криму	10	700	-	-
Резерв невикористаних відпусток		213	207	177
Податки до сплати, крім податку на прибуток		162	3	-
Нарахована заробітна плата та преміальні		137	156	129
Резерв під юридичну справу		11	11	11
Інше		52	19	16
Всього резервів зобов'язань та відрахувань та інших нефінансових зобов'язань		1 275	396	333
Всього резервів зобов'язань та відрахувань, інших фінансових і нефінансових зобов'язань		1 835	889	1 447

Інформацію про резерв, визнаний Банком у зв'язку з припиненням діяльності в АР Крим, наведено у Примітці 10.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 30. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

19 Субординований борг

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р. (трансформовано)	31 грудня 2013 р. (трансформовано)	31 грудня 2012 р. (трансформовано)
Субординований борг, наданий юридичними особами	5 110	3 071	1 222
Всього субординованого боргу	5 110	3 071	1 222

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, субординований борг не може бути вилучений з Банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

У випадку ліквідації, погашення субординованого боргу повинно здійснюватися після виконання вимог всіх інших кредиторів.

У серпні 2013 року Банк отримав деномінований у доларах США субординований борг у сумі 100 мільйонів доларів США (799 мільйонів гривень за обмінним курсом на дату отримання) під договірну процентну ставку 8,5% річних зі щопіврічною сплатою процентів та строком погашення за договором у вересні 2018 року.

У вересні 2013 року Банк отримав деномінований у гривні субординований борг у сумі 1 300 мільйонів гривень під договірну процентну ставку 9% річних зі щомісячною сплатою процентів та строком погашення за договором у жовтні 2018 року. Ефективна процентна ставка складає 16,75%.

Субординований борг, наданий юридичними особами, включає субординований борг, деномінований у доларах США, який був отриманий у лютому 2006 року у сумі 150 мільйонів доларів США (758 мільйонів гривень за номіналом за обмінним курсом на дату отримання) зі строком погашення за договором у лютому 2016 року. У лютому 2011 року відповідно до умов цього субординованого боргу процентна ставка була встановлена у розмірі 5,799% річних.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу субординованого боргу подано у Примітці 30. Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 26. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 32.

20 Акціонерний капітал та інші резервні фонди

<i>У мільйонах українських гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість акцій, мільйонів	Номінальна сума
На 1 січня 2013 р.	64,64	14 897
Збільшення номінальної вартості акцій шляхом капіталізації дивідендів	-	1 455
На 31 грудня 2013 р.	64,64	16 352
Збільшення номінальної вартості акцій шляхом капіталізації дивідендів	-	1 749
На 31 грудня 2014 р.	64,64	18 101

Номінальна зареєстрована вартість випущеного акціонерного капіталу Банку станом на 31 грудня 2014 року складає 18 101 мільйон гривень (на 31 грудня 2013 року – 16 352 мільйони гривень). Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 64,64 мільйона акцій (на 31 грудня 2013 року – 64,64 мільйона акцій) номінальною вартістю 280 гривень за акцію (на 31 грудня 2013 року – 252,95 гривні за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2014 року 8,7 мільйона акцій Банку, або 13,46% акціонерного капіталу, надані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (на 31 грудня 2013 року – нуль). Див. Примітку 14.

20 Акціонерний капітал та інші резервні фонди (продовження)

До нерозподіленого прибутку включений резервний капітал, створений у відповідності до вимог законодавства України, у сумі 1 427 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року - 1 318 мільйонів гривень). Банк зобов'язаний створювати резервний капітал шляхом відрахування суми з нерозподіленого прибутку до складу резерву, що не підлягає розподілу. Сума до відрахування кожного року розраховується як чистий прибуток за попередній рік до виплати дивідендів власникам простих акцій у розмірі не менше 5% прибутку за поточний період, поки резервний капітал не досягне 25% регулятивного капіталу Банку.

Протягом звітного періоду Банк не мав в обігу фінансових інструментів, які потенційно розводнюють прибуток на акцію. Таким чином, базовий прибуток на акцію дорівнює розводненому прибутку на акцію. Прибуток на акцію розраховується шляхом поділу прибутку за період, що належить власникам Банку, на середньозважену кількість акцій з участю в обігу протягом року.

<i>У мільйонах українських гривень, крім кількості акцій</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Прибуток за період, що належить власникам Банку	48	1 140
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (у мільйонах)	35 200	35 200
Базовий та розводнений прибуток на акцію (у гривнях на акцію)	0,14	3,24

У квітні 2013 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу Банку на 1 455 мільйонів гривень до 16 352 мільйонів гривень за номінальною вартістю шляхом капіталізації дивідендів, які належали акціонерам Банку за 2012 рік.

У квітні 2014 року акціонери Банку прийняли рішення про збільшення акціонерного капіталу Банку на 1 749 мільйонів гривень до 18 101 мільйона гривень за номінальною вартістю шляхом капіталізації дивідендів, які належали акціонерам Банку за 2013 рік. Станом на 31 грудня 2014 року збільшення акціонерного капіталу на 1 749 мільйонів гривень було повністю зареєстроване.

У грудні 2014 року акціонери Банку зробили внесок за акції нової емісії у сумі 1 000 мільйонів гривень. Станом на 31 грудня 2014 року нова емісія акцій не була зареєстрована. Див. Примітку 32.

21 Процентні доходи та витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	16 715	13 459
Кредити та аванси фізичним особам	8 350	7 519
Заборгованість інших банків	323	171
Інше	168	150
Всього процентних доходів	25 556	21 299
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	11 191	9 402
Заборгованість перед НБУ	2 551	370
Поточні/розрахункові рахунки	1 497	1 360
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	1 403	1,194
Строкові депозити юридичних осіб	1 058	652
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	197	348
Субординований борг	398	132
Всього процентних витрат	18 295	13 458
Чистий процентний дохід	7 261	7 841

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 32.

22 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Доходи за виплатами та комісійними		
Розрахункові операції	2 950	2 224
Інкасація та касові операції	1 318	1 570
Інше	122	109
Всього доходів за виплатами та комісійними	4 390	3 903
Витрати за виплатами та комісійними		
Розрахунково-касові операції	1 037	1 048
Інше	6	7
Всього витрат за виплатами та комісійними	1 043	1 055
Чистий дохід за виплатами та комісійними	3 347	2 848

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 32.

23 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Витрати, пов'язані з персоналом		3 646	3 385
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		938	747
Резерв під зобов'язання, пов'язані з діяльністю у Криму	4	700	-
Оренда		541	565
Амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	12	536	433
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку		485	384
Витрати на комунальні послуги та господарські потреби		470	359
Утримання приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання		349	306
Преміювання акціями	32	274	-
Податки, крім податку на прибуток		259	130
Резерв під інші фінансові активи та інші активи		176	-
Реклама та маркетинг		171	98
Збиток від вибуття діяльності у Криму	10	155	-
Охорона		154	133
Транспортні витрати		73	58
Професійні послуги		67	-
Інше		408	189
Всього адміністративних та інших операційних витрат		9 402	6 787

До складу витрат, пов'язаних з персоналом, включений єдиний соціальний внесок у сумі 937 мільйонів гривень (у 2013 році – 1 007 мільйонів гривень). Соціальні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

24 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток, показані у складі прибутку або збитку, складаються з таких компонентів:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Поточний податок	171	314
Відстрочений податок	(265)	(193)
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	(94)	121

У 2014 році більшість доходів Банку оподатковувалася податком на прибуток за ставкою 18% (у 2013 році - 19%). Звірка теоретичних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Прибуток до оподаткування	(46)	1 261
Теоретична сума оподаткування за встановленою законом ставкою (у 2014 році - 18%, у 2013 році - 19%)	(9)	238
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Дохід, звільнений від оподаткування	(15)	-
- Витрати, що не включаються до валових витрат	126	-
- Припинення визнання раніше визнаного податкового зобов'язання	(236)	-
- Невизнані відстрочені податкові активи	40	(117)
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	(94)	121

Витрати, що не вираховуються для цілей оподаткування, у сумі 126 мільйонів гривень являють собою резерв, пов'язаний зі втратою контролю над діяльністю Банку у Криму Див. Примітки 4, 10, 18 та 23.

Протягом 2014 року відстрочені податкові зобов'язання у сумі 106 мільйонів гривень (у 2013 році – 26 мільйонів гривень) та 44 мільйони гривень (у 2013 році - нуль) стосовно переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу Банку та переоцінки приміщень Банку, відповідно, були обліковані безпосередньо у складі інших сукупних доходів.

24 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між правилами оподаткування в Україні та інших країнах та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць описаний далі:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня (Віднесено)/ Кредитовано 2013 р. кредитовано/безпосередньо на прибуток на інші сукупні або збиток доходи		31 грудня 2014 р.	
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування				
Нараховані витрати та інші зобов'язання	94	(88)	-	6
Валовий відстрочений податковий актив	94	(88)	-	6
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(94)	88	-	(6)
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування				
Оплачені наперед витрати та інші активи	(8)	(29)	-	(37)
Справедлива вартість субординованого боргу	(47)	10	-	(37)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	(138)	68	(106)	(176)
Нарахований дохід	(78)	595	-	517
Нараховані витрати щодо зобов'язань за вбудованим похідним фінансовим інструментом	-	160	-	160
Кредити та аванси, резерв на знецінення кредитів	54	2 565	-	2 619
Справедлива вартість вбудованих похідних фінансових активів	(677)	(2 979)	-	(3 656)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(52)	(37)	(44)	(133)
Валове відстрочене податкове зобов'язання	(946)	353	(150)	(743)
За вирахуванням відстрочених податкових активів	94	(88)	-	6
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(852)	265	(150)	(737)

24 Податок на прибуток (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня (Віднесено)/ Кредитовано 2012 р. кредитовано/безпосередньо на прибуток на інші сукупні або збиток доходи		31 грудня 2013 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують суму оподаткування			
Нараховані витрати та інші зобов'язання	41	53	- 94
Валовий відстрочений податковий актив	41	53	- 94
За вирахуванням відстрочених податкових зобов'язань	(41)	(53)	- (94)
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують суму оподаткування			
Оплачені наперед витрати та інші активи	(29)	21	- (8)
Справедлива вартість субординованого боргу	-	(47)	- (47)
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	(91)	(21)	(26) (138)
Нарахований дохід	(148)	70	- (78)
Резерв на знецінення кредитів	(229)	283	- 54
Справедлива вартість вбудованих похідних фінансових активів	(498)	(179)	- (677)
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	(65)	13	- (52)
Валове відстрочене податкове зобов'язання	(1 060)	140	(26) (946)
За вирахуванням відстрочених податкових активів	41	53	- 94
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 019)	193	(26) (852)

25 Аналіз за сегментами

Операційні сегменти – це компоненти організації, що беруть участь у комерційній діяльності, з якої організація може отримувати доходи або внаслідок якої може зазнавати витрат, чиї операційні результати регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень і для яких є окрема фінансова інформація. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють діяльність підприємства. Функції особи, відповідальної за прийняття операційних рішень, виконує Правління Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, за якими кожен сегмент, що підлягає розкриттю у звітності, отримує свої доходи

Банк організований на основі чотирьох основних сегментів банківської діяльності:

- Роздрібна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає надання банківських послуг клієнтам-фізичним особам із відкриття та ведення поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, послуги з відповідального зберігання цінностей, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, а також похідні фінансові інструменти;
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та похідними фінансовими інструментами;
- Інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торговельні операції з фінансовими інструментами, надання структурованого фінансування, орендні операції з юридичними особами (лізинг), консультації з питань злиття та поглинання компаній;
- Казначейські банківські операції – цей бізнес-сегмент включає міжбанківські кредити, депозити, операції з обміну іноземних валют, організацію фінансування на міжнародних ринках, управління активами та зобов'язаннями, емісію облігацій та забезпечених активами цінних паперів, проектне фінансування, а також узгодження лімітів торгового фінансування з фінансовими організаціями.

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Операції між сегментами банківської діяльності здійснюються на звичайних комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних витрат, які показані у складі операційного доходу. Проценти, що стягуються за використання цих коштів, визначаються відповідно до розрахунків вартості капіталу Банку. Інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами банківської діяльності немає. Активи і зобов'язання сегментів складаються з операційних активів та зобов'язань, що становлять більшу частину валюти балансу, але не включають оподаткування та накладні витрати головного офісу. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного з сегментів.

(б) Фактори, на основі яких керівництво визначило сегменти, що підлягають розкриттю у звітності

Сегменти Банку – це його стратегічні підрозділи, які обслуговують різні категорії клієнтів. Управління ними здійснюється окремо, оскільки кожний підрозділ передбачає різні маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

Фінансова інформація за сегментами, яку аналізує особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не включає інформацію дочірніх компаній Банку та функціональних підрозділів головного офісу. Відповідальність за регулярний аналіз показників цих дочірніх банків покладена на їх керівництво. Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, отримує фінансову звітність дочірніх компаній Банку. Керівництво дійшло висновку, що, враховуючи той факт, що інформація про дочірні банки надається рідше, інформація про дочірні компанії не включена у інформацію за сегментами. Функціональні підрозділи головного офісу не отримують доходів або отримують доходи, які є другорядними по відношенню до основної діяльності Банку, отже, не розглядаються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень як операційний сегмент.

(в) Оцінка прибутку або збитку, активів та зобов'язань операційного сегмента

Особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує фінансову інформацію Банку, підготовлену відповідно до внутрішніх правил бухгалтерського обліку з обов'язковим урахуванням вимог правил бухгалтерського обліку НБУ до консолідації дочірніх компаній. У певних аспектах ця фінансова інформація відрізняється від інформації, що підготовлена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а саме:

- кошти переважно перерозподіляються між сегментами за внутрішніми процентними ставками, які встановлює Департамент казначейських операцій з урахуванням аналогічних ринкових процентних ставок, строків погашення кредитів за договором та фактичних даних щодо строків погашення коштів клієнтів;
- податок на прибуток не відноситься на сегменти;
- резерви на покриття збитків за кредитами визнаються за правилами, передбаченими НП(С)БОУ;
- кредити та аванси клієнтам списуються відповідно до нормативних вимог;
- справедлива вартість похідних фінансових інструментів не визнається у фінансовій звітності за НП(С)БОУ;
- для управління своєю відкритою валютною позицією Банк укладає угоди валютного свопу, які визнаються за первісною вартістю.

За кожним сегментом банківської діяльності особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, аналізує процентні доходи, скориговані на результат операцій між сегментами (чисті проценти за операціями з іншими сегментами).

25 Аналіз за сегментами (продовження)

(г) Інформація про прибуток або збитки, активи та зобов'язання операційного сегмента

Далі подано інформацію за сегментами за 2014 рік та станом на 31 грудня 2014 року:

У мільйонах українських гривень	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	8 018	-	-	19 058	27 076
Заборгованість інших банків	-	-	-	2 169	2 169
Кредити та аванси клієнтам	20 364	140 974	-	-	161 338
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	3	371	-	374
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	142	142
Інвестиційна власність	-	-	10	-	10
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	681	-	681
Нематеріальні активи	17	6	-	4	27
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	1 435	478	7	322	2 242
Інші фінансові активи	68	17	7	8 099	8 191
Інші активи	5	93	-	2	100
Всього активів сегмента	29 907	141 571	1 076	29 796	202 350
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	18 357	18 357
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	112	-	-	10 391	10 503
Кошти клієнтів	107 196	34 789	221	-	142 206
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	2	-	2 014	2 016
Інші фінансові зобов'язання	445	1 405	1	1	1 852
Інші нефінансові зобов'язання	406	21	606	15	1 048
Субординований борг	-	1 310	-	4 042	5 352
Всього зобов'язань сегмента	108 159	37 527	828	34 820	181 334

25 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
2014 рік					
Зовнішні доходи	12 724	20 084	73	503	33 384
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	7 631	(13 568)	(404)	4 086	(2 255)
Всього доходів	20 355	6 516	(331)	4 589	31 129
Загальна сума доходів включає:					
- Процентні доходи	14 155	5 520	(404)	4 510	23 781
- Доходи від виплат та комісійних	5 035	799	68	79	5 981
- Інші операційні доходи	1 165	197	5	-	1 367
Всього доходів	20 355	6 516	(331)	4 589	31 129
Процентні витрати	(11 661)	(2 664)	(8)	(4 503)	(18 836)
Резерв на знецінення кредитів	(3 000)	493	-	(3)	(2 510)
Прибуток від вибуття інвестиції в дочірні компанії	-	-	192	-	192
Сторно резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	-	(11)	-	-	(11)
Витрати за виплатами та комісійними	(655)	-	(6)	(381)	(1 042)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	(132)	(3 001)	1	1 942	(1 190)
Адміністративні та інші операційні витрати	(4 272)	(1 087)	(13)	(868)	(6 240)
Амортизаційні відрахування та знос	(257)	(85)	(1)	(58)	(401)
Результат сегмента	378	161	(166)	718	1 091

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 2013 рік та станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	6 118	-	-	27 605	33 723
Заборгованість інших банків	-	-	-	5 627	5 627
Кредити та аванси клієнтам	23 394	118 584	-	-	141 978
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	440	-	440
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	72	72
Інвестиційна власність	-	-	14	-	14
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	1 257	-	1 257
Нематеріальні активи	12	3	-	2	17
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	1 434	383	6	298	2 121
Інші фінансові активи	524	108	7	26 643	27 282
Інші активи	92	68	-	11	171
Всього активів сегмента	31 574	119 146	1 724	60 258	212 702
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	3 479	3 479
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	-	8 760	8 760
Кошти клієнтів	104 929	28 919	364	-	134 212
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	2	-	7 989	7 991
Інші фінансові зобов'язання	264	8 007	-	26 633	34 904
Інші нефінансові зобов'язання	371	6	1	3	381
Субординований борг	-	1 310	-	2 048	3 358
Всього зобов'язань сегмента	105 564	38 244	365	48 912	193 085

25 Аналіз за сегментами (продовження)

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
2013 рік (трансформовано)					
Зовнішні доходи	10 030	15 553	54	304	25 941
Доходи від інших сегментів/(витрати за іншими сегментами)	6 609	(10 792)	(250)	4 080	(353)
Всього доходів	16 639	4 761	(196)	4 384	25 588
Загальна сума доходів включає:					
- Процентні доходи	12 409	3 090	(249)	4 299	19 549
- Доходи від виплат та комісійних	3 721	1 584	52	85	5 442
- Інші операційні доходи	509	87	1	-	597
Всього доходів	16 639	4 761	(196)	4 384	25 588
Процентні витрати	(9 979)	(1 740)	(7)	(2 076)	(13 802)
Резерв на знецінення кредитів	(776)	(1 793)	-	(63)	(2 632)
Прибутки мінус збитки від припинення визнання цінних паперів для подальшого продажу	-	-	2	-	2
Витрати за виплатами та комісійними	(416)	-	(7)	(632)	(1 055)
Прибутки мінус збитки від операцій з іноземною валютою	319	442	1	(359)	403
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 544)	(859)	(11)	(708)	(5 122)
Амортизаційні відрахування та знос	(228)	(61)	(1)	(47)	(337)
Результат сегмента	2 015	750	(219)	499	3 045

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано інформацію за сегментами за 2012 рік та станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Роздрібна банківська діяльність	Корпоративна банківська діяльність	Інвестиційна банківська діяльність	Казначейські банківські операції	Всього за сегментами
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	5 049	-	-	21 564	26 613
Заборгованість інших банків	-	-	-	3 351	3 351
Кредити та аванси клієнтам	18 640	94 804	-	-	113 444
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	1	286	-	287
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	240	240
Інвестиційна власність	-	-	14	-	14
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	1 179	-	1 179
Нематеріальні активи	8	2	-	1	11
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	1 352	317	5	260	1 934
Інші фінансові активи	430	25	10	23 735	24 200
Інші активи	48	37	-	1	86
Всього активів сегмента	25 527	95 186	1 494	49 152	171 359
Заборгованість перед НБУ	-	-	-	4 630	4 630
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	4	8 212	8 216
Кошти клієнтів	83 882	22 744	301	-	106 927
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	2	-	6 356	6 358
Інші фінансові зобов'язання	1 936	680	-	23 145	25 761
Інші нефінансові зобов'язання	378	11	-	9	398
Субординований борг	-	-	-	1 226	1 226
Всього зобов'язань сегмента	86 196	23 437	305	43 578	153 516

Звірка доходів, прибутку або збитку, активів та зобов'язань сегмента

Загальна сума доходів складається з процентних доходів, доходів за виплатами та комісійними та інших операційних доходів.

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Всього доходів сегментів	31 129	25 588
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	(1 319)	349
(в) Інші коригування	(143)	(214)
(г) Нерозподілені доходи	2 256	353
(д) Резерв на знецінення	(1 748)	(817)
Всього доходів	30 175	25 259

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Звірка прибутку або збитку, що підлягає розкриттю у звітності:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Загальний результат сегментів	1 091	3 045
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	5 404	681
(в) Інші коригування	(3 206)	241
(г) Нерозподілені витрати мінус доходи	(28)	(897)
(д) Резерв на знецінення	(3 307)	(1 809)
Прибуток до оподаткування	(46)	1 261

Звірка активів, що підлягають розкриттю у звітності:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)	2012 рік (трансформовано)
Всього активів сегмента	202 350	212 702	171 359
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	18 783	3 336	2 090
(в) Інші коригування	(3 396)	(1 538)	(1 673)
(г) Нерозподілені активи	2 091	771	594
(д) Резерв на знецінення	(2 617)	(411)	1 418
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	(3 397)	(30 278)	(24 458)
(є) Рекласифікація	(1 001)	(7 740)	(2)
Всього активів	212 813	176 842	149 328

Звірка зобов'язань, що підлягають розкриттю у звітності:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)	2012 рік (трансформовано)
Всього зобов'язань сегмента	181 334	193 085	153 516
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	9 997	-	-
(в) Інші коригування	(61)	(1 808)	(2 129)
(г) Нерозподілені зобов'язання	409	76	137
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	(3 427)	(30 221)	(24 427)
(є) Рекласифікація	(586)	(7 660)	-
(ж) Відстрочене зобов'язання з податку на прибуток	650	831	968
Всього зобов'язань	188 316	154 303	128 065

Далі подана звірка суттєвих статей доходів за 2014 рік:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Процентні доходи	Доходи за виплатами та комісійними	Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів та похідних фінансових інструментів
Загальна сума за всіма сегментами	23 781	5 981	-
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	(1 319)	-	6 723
(в) Інші коригування	(1 435)	(66)	-
(г) Нерозподілені доходи	2 256	-	-
(є) Рекласифікація	2 273	(1 525)	-
Подано у звітності за МСФЗ	25 556	4 390	6 723

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подана звірка суттєвих статей витрат за 2014 рік:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Процентні витрати	Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	Адміністративні та інші операційні витрати
Загальна сума за всіма сегментами	(18 836)	(2 510)	(6 641)
(в) Інші коригування	188	(676)	(388)
(г) Нерозподілені витрати	(1)	-	(1 675)
(д) Резерв на знецінення	-	(3 812)	(698)
(е) Рекласифікація	354	2 367	-
Подано у звітності за МСФЗ	(18 295)	(4 631)	(9 402)

Далі подана звірка суттєвих статей доходів за 2013 рік (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Процентні доходи	Доходи за виплатами та комісійними від вбудованих похідних фінансових інструментів	Прибутки мінус збитки вбудованих похідних фінансових інструментів
Загальна сума за всіма сегментами	19 549	5 442	-
(а), (в) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів та вбудованих похідних фінансових інструментів, пов'язаних з контрактами, строк дії яких закінчився	349	-	332
(г) Інші коригування	(857)	(55)	-
(д) Нерозподілені доходи	353	-	-
(е) Рекласифікація	1 905	(1 484)	-
Подано у звітності за МСФЗ	21 299	3 903	332

Далі подана звірка суттєвих статей витрат за 2013 рік (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Процентні витрати	Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	Адміністративні та інші операційні витрати
Загальна сума за всіма сегментами	(13 802)	(2 632)	(5 459)
(г) Інші коригування	351	-	(158)
(д) Нерозподілені витрати	-	-	(1 249)
(е) (Резерв)/зменшення резерву на знецінення	-	(1 814)	4
(е) Рекласифікація	(7)	822	75
Подано у звітності за МСФЗ	(13 458)	(3 624)	(6 787)

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	Заборгованість інших банків	Кредити та аванси клієнтам	Вбудовані похідні фінансові активи	Інші фінансові активи
Загальна сума за всіма сегментами	27 076	2 169	161 338	-	8 191
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	-	-	(1 239)	20 022	-
(в) Інші коригування	-	-	(3 313)	(44)	(47)
(д) Резерв на знецінення	4	65	(2 873)	-	171
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	-	(975)	(2 467)	-	45
(є) Рекласифікація	(12 633)	12 062	7 727	-	(7 563)
Подано у звітності за МСФЗ	14 447	13 321	159 173	19 978	797

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	Кошти клієнтів	Власні боргові цінні папери та інші зобов'язання позикові кошти	Вбудовані похідні фінансові зобов'язання	Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	Субординований борг
Загальна сума за всіма сегментами	10 503	142 206	2 016	-	2 900	5 352
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	-	-	-	10 047	-	-
(в) Інші коригування	1	(54)	-	-	498	(242)
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	(976)	(2 494)	-	-	43	-
(є) Рекласифікація	(6 095)	1 022	6 095	-	(1 607)	-
Подано у звітності за МСФЗ	3 433	140 680	8 111	10 047	1 834	5 110

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	Заборгованість інших банків	Кредити та аванси клієнтам	Вбудовані похідні фінансові активи	Інші фінансові активи
Загальна сума за всіма сегментами	33 723	5 627	141 978	-	27 282
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	-	-	(528)	3 816	49
(в) Інші коригування	305	-	(1 824)	-	-
(д) Резерв на знецінення	106	59	(598)	-	22
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	-	(1 477)	(2 230)	-	(26 571)
(є) Рекласифікація	(12 913)	8 976	(3 194)	-	(616)
Подано у звітності за МСФЗ	21 221	13 185	133 604	3 816	166

25 Аналіз за сегментами (продовження)

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

	Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	Кошти клієнтів	Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	Субординований борг
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Загальна сума за всіма сегментами	8 760	134 212	7 991	35 285	3 358
(в) Інші коригування	-	(1 351)	-	(137)	(287)
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	(1 514)	(2 230)	-	(26 476)	-
(е) Рекласифікація	(3 089)	123	3 088	(7 783)	-
Подано у звітності за МСФЗ	4 157	130 754	11 079	889	3 071

Далі подано вивірення суттєвих активів станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	Заборгованість інших банків	Кредити та аванси клієнтам	Вбудовані похідні фінансові активи	Інші фінансові активи
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Загальна сума за всіма сегментами	26 613	3 351	113 444	-	24 200
(а) Визнання вбудованих похідних фінансових інструментів	-	-	(194)	2 794	(511)
(в) Інші коригування	(843)	316	(1 886)	(44)	634
(д) Зменшення резерву на знецінення	50	64	1 288	-	17
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	-	(733)	-	-	(23 725)
(е) Рекласифікація	(5 703)	5 222	561	-	(82)
Подано у звітності за МСФЗ	20 117	8 220	113 213	2 750	533

Далі подано вивірення суттєвих зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

	Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	Кошти клієнтів	Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	Резерви зобов'язань та відрахувань, інші фінансові та нефінансові зобов'язання	Субординований борг
<i>У мільйонах українських гривень</i>					
Загальна сума за всіма сегментами	8 216	106 927	6 358	26 180	1 226
(в) Інші коригування	(14)	(1 329)	-	(780)	(4)
(е) Операції валютного свопу та операції на умовах спот за справедливою вартістю	(738)	-	-	(23 690)	-
(е) Рекласифікація	(1 639)	263	1 638	(263)	-
Подано у звітності за МСФЗ	5 825	105 861	7 996	1 447	1 222

Різниця, що є предметом звірки, зумовлені наступним:

(а) – Вбудовані похідні фінансові активи та вбудовані похідні фінансові зобов'язання за МСФЗ обліковуються за справедливою вартістю. У звітності за НП(С)БОУ результати від операцій із вбудованими похідними фінансовими активами обліковуються у складі процентних доходів в момент отримання грошових коштів. Вбудовані похідні фінансові зобов'язання у звітності за НП(С)БОУ не відображаються.

(б) – Звітність за сегментами готується до консолідації дочірніх компаній.

25 Аналіз за сегментами (продовження)

(г) – Нерозподілені залишки, доходи та результати операцій являють собою суми, пов'язані з діяльністю функціональних підрозділів головного офісу, які не включаються до складу звітних сегментів.

(д) – Коригування резервів на знецінення пов'язані з розбіжностями між методикою, за якою були розраховані резерви на знецінення кредитів та сторно нарахованих відсотків за знеціненими кредитами за правилами бухгалтерського обліку НБУ, що застосовуються при підготовці управлінської звітності, та методикою, застосованою для цілей підготовки звітності за МСФЗ. За правилами бухгалтерського обліку НБУ резерв розраховується переважно на підставі формальних критеріїв залежно від фінансового стану позичальника, якості обслуговування боргу та забезпечення, у той час як за вимогами МСФЗ сума резерву розраховується відповідно до моделі понесених збитків. Нараховані відсотки за знеціненими кредитами за правилами бухгалтерського обліку НБУ визнаються у повній сумі, у той час як за вимогами МСФЗ нараховані відсотки визнаються лише стосовно тієї суми, яка буде відшкодована.

(е) – Банк подає операції валютного свопу та операції на умовах спот у звітності за сегментами, підготовленій згідно з правилами НБУ, розгорнуто.

(є) – Рекласифікація здійснюється згідно з економічною сутністю операцій. Банк подав власні боргові цінні папери окремою статтею у своїй фінансовій звітності за МСФЗ. Банк подає фінансові гарантії у звітності за сегментами, підготовленій згідно з правилами НБУ, розгорнуто.

(ж) У звітності за сегментами особа, відповідальна за прийняття операційних рішень, не аналізує оподаткування.

Банк не аналізує у примітці «Аналіз за сегментами» капітальні інвестиції, поточний та відстрочений податок на прибуток.

(д) Аналіз доходів за банківськими продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за банківськими продуктами та послугами подано у Примітці 21 (процентні доходи) та Примітці 22 (доходи за виплатами та комісійними).

(е) Географічна інформація

Доходи за кожною окремою країною, де вони є суттєвими, розкриваються у звітності окремо, як показано далі:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	2014 рік	2013 рік (трансформовано)
Україна	28 523	24 432
Інші країни	1 652	827
Всього доходів	30 175	25 259

В основі цього аналізу лежить резидентність клієнта. Доходи, отримані від офшорних компаній українських клієнтів, показані у звітності як доходи, отримані в Україні. Доходи складаються з процентних доходів, доходів за виплатами та комісійними та інших операційних доходів.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, дохід від яких перевищував би 10% від загальних доходів Банку.

26 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Як описано у Примітці 2, політична та економічна ситуація в Україні у 2014 році погіршилася. У відповідь на це погіршення Банк прийняв ряд змін своїх процедур з управління ризиками, а саме:

- підвищення ефективності процедури кредитного скорингу та введення додаткових стоп-факторів;
- зменшення лімітів кредитування за картками з 15 000 гривень до 5 000 гривень;
- Банк припинив надання кредитів та зменшила ліміти за кредитами позичальникам на територіях, непідконтрольних українській владі;
- Банк змінив процедуру кредитування юридичних осіб з метою зменшення заборгованості позичальників з певних галузей економіки; а також
- Банк припинив кредитування у Криму.

Органи управління ризиками

За політику, моніторинг та контроль у сфері управління ризиками відповідають підрозділи Банку, діяльність яких контролює кредитний комітет (далі – Кредитний комітет). Крім того, відповідальність за управління ризиками в Банку несуть Казначейство, Напрямок «Ризик-менеджмент», Напрямок «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент» та Напрямок «Фінанси та ризики», до складу якого входить Департамент фінансових ризиків. У Банку також впроваджена та функціонує система внутрішнього контролю, моніторинг і контроль якої здійснюють Департамент внутрішнього аудиту та Департамент фінансового моніторингу.

Кредитний комітет

Засідання Кредитного комітету, до складу якого входять Голова Правління Банку, його заступники, управляючий Дніпропетровським регіональним управлінням, керівник Напрямку «Фінанси та ризики», керівник Напрямку «Ризик-менеджмент» і керівник напрямку «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент», відбуваються двічі на тиждень. Кредитний комітет відповідає за формування кредитної політики, затвердження кредитів понад встановлені ліміти кредитування та лімітів для банків-контрагентів, моніторинг погашення кредитів та якість кредитного портфелю Банку, а також за аналіз великих кредитних проектів та нагляд за кредитною політикою філій Банку. Крім того, Кредитний комітет здійснює моніторинг процентних ставок за валютами, встановлених основними конкурентами Банку, та аналіз загальної ситуації на ринку, на підставі чого визначає цінову політику Банку. З огляду на важливість управління ризиком ліквідності Кредитний комітет відповідає також за затвердження та впровадження управлінських рішень зі збільшення ресурсної бази Банку.

Казначейство

Щоденне управління активами та пасивами здійснює Казначейство. Казначейство відповідає за контроль активів і пасивів та аналіз позиції ліквідності і чуттєвості до змін процентної ставки відповідно до інструкцій та рекомендацій Департаменту фінансових ризиків та власних оцінок. Крім того, Казначейство відповідає за операційні аспекти управління активами та пасивами.

Департамент фінансових ризиків

Департамент фінансових ризиків здійснює розрахунок та контроль дотримання Банком нормативних показників, встановлених НБУ, та дотримання вимоги утримувати обов'язковий резерв на кореспондентському рахунку Банку в НБУ і його внутрішні нормативи ліквідності (згідно з Методологією Банку з оцінки та контролю ризику ліквідності). Зазначені вище функції Департамент фінансових ризиків виконує у співробітництві з Казначейством, бек-офісом, спеціалістами з депозитних та кредитних операцій із бізнес-підрозділів головного офісу та Кредитним комітетом.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Задля моніторингу та контролю ліквідності в Банку, його філіях та відділеннях Департамент фінансових ризиків складає щоденні звіти про максимальний розрив ліквідності, в яких порівнюються активи та зобов'язання у різних валютах з різними строками погашення та містяться добові прогнози залишку грошових коштів Банку на кореспондентському рахунку в НБУ. Така практика забезпечує дотримання Банком нормативних вимог до суми обов'язкового резерву та нормативів миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності, встановлених НБУ. Звіти з ліквідності ведуться в електронній базі даних, доступ до якої має Казначейство та яка використовується для вирішення питань, пов'язаних з управлінням ліквідністю. Крім того, Департамент фінансових ризиків розробляє рекомендації для бізнес-підрозділів головного офісу із залучення довгострокового фінансування та контролює виконання рішень Кредитного комітету з реалізації програм зі збільшення ресурсної бази Банку, щоб покрити потреби Банку у короткостроковій та довгостроковій ліквідності.

Напрямок «Ризик-менеджмент»

Напрямок «Ризик-менеджмент» виконує аналіз кредитоспроможності банків-контрагентів, здійснює розрахунки резервів за активними операціями Банку та лімітів для банків-контрагентів, контролює проблемні активи у кредитному портфелі за кредитними програмами, здійснює моніторинг дотримання лімітів за міжбанківськими операціями, встановлює ліміти кредитних повноважень управляючих філіями та відділеннями. Крім того, він визначає стратегію та основні методичні засади системи управління ризиками Банку і контролює дотримання нормативних вимог НБУ та внутрішніх положень Банку.

Напрямок «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент»

До сфери обов'язків Напрямку «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент» входять аналіз та перевірка результатів діяльності підрозділів Банку та допомога у прийнятті управлінських рішень з посилення операційної безпеки та зниження рівня ризику на підставі даних, отриманих за результатами аналітичної роботи. Зокрема, Напрямок «Внутрішній контроль та fraud-менеджмент» розробляє методики з виявлення підозрілих та шахрайських операцій та зменшення кількості помилок у статистичному аналізі даних у бухгалтерських програмах та інших інформаційних джерелах Банку, а також перевіряє припущення щодо ризиків за результатами такого аналізу.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 28. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників.

Загальні засади кредитної політики Банку викладені в офіційно оформленій Кредитній політиці Банку. Офіційна єдина Інструкція Банку з кредитування регулює кожний значний аспект кредитних операцій та містить опис процедур з аналізу фінансового стану позичальників та оцінки застави, а також визначає вимоги до кредитної документації і процедури кредитного моніторингу.

Політика Банку щодо застави базується на ретельній перевірці та всебічній оцінці вартості застави. Значна частина кредитів у кредитному портфелі Банку була надана на умовах прискореної виплати у разі погіршення фінансового стану позичальника. За винятком надзвичайно рідких випадків, кредити надаються лише тим клієнтам, у яких відкриті рахунки у Банку. Така політика забезпечує Банку подвійну перевагу: додаткове забезпечення кредитів та додатковий бізнес в інших напрямках корпоративних банківських послуг.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою пов'язаних позичальників. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше. Управління кредитним ризиком здійснюється на підставі регулярного аналізу спроможності позичальників та потенційних позичальників виконувати свої зобов'язання з погашення кредитів та сплати процентів, а також, за необхідності, шляхом зміни лімітів кредитування. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Основна інформація про рівень кредитного ризику, включаючи звіти про кредитний портфель та обсяг проблемних кредитів з розбивкою за кредитними програмами та менеджерами, розміщується на внутрішньому (Інтранет) сайті Банку. Ця інформація оновлюється щотижня і може використовуватися як станом на будь-яку дату, так і за період.

Кредитний комітет щомісяця контролює ефективність кредитної політики кожного підрозділу та аналізує інформацію про кількість проблемних кредитів.

Порядок затвердження кредиту

Кредитна політика та процедури затвердження кредитів у Банку базуються на чітких інструкціях відповідно до положень НБУ. Крім того, Банк має детальні інструкції з оцінки застави, яку проводять відповідні кваліфіковані фахівці Банку.

З метою обмеження ризиків, на які наражається Банк внаслідок операцій з кредитування, Банк встановлює ліміти кредитних повноважень. Ліміти кредитних повноважень для вищого керівництва філії (управляючих філіями та їх перших заступників) встановлює наказом по Банку Напрямок «Ризик-менеджмент» у головному офісі двічі на рік разом із переліком повноважень, що дають право управляючому філією приймати кредитні рішення. Ліміт кредитних повноважень управляючого філією або відділенням залежить від суми власних коштів філії або відділення, його загального рейтингу та єдиного рейтингу ефективності операцій з кредитування.

Ліміти кредитних повноважень для решти керівників (керівників департаментів та відділів) встановлюють управляючі філіями та відділеннями окремо для кожного керівника.

Якщо сума кредиту не перевищує ліміт кредитних повноважень управляючого філією або відділенням, рішення про видачу кредиту приймає кредитний комітет філії. Якщо сума кредиту перевищує такий ліміт, рішення про видачу кредиту приймається у головному офісі згідно з кредитними процедурами Банку.

Політика щодо позабалансових операцій

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до фінансових інструментів, облікованих у звіті про фінансовий стан: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Моніторинг кредитів

Інформаційні системи Банку дозволяють керівництву здійснювати моніторинг кредитів в інтерактивному режимі.

Банк регулярно оцінює кредитний ризик за кожним кредитом. Для цього він здійснює: (i) моніторинг фінансового стану позичальника та його положення на ринку та (ii) оцінку адекватності забезпечення кредиту. Фінансовий стан позичальника та його положення на ринку регулярно аналізуються, і за результатами такого аналізу внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий. Цей аналіз ґрунтується на даних про надходження коштів на рахунок клієнта, останній фінансовій звітності та іншій комерційній інформації позичальника, яку він надав Банку або яку Банк отримав іншим чином.

Банк здійснює регулярний моніторинг поточної ринкової вартості застави з метою оцінки її достатності для забезпечення конкретного кредиту. Оцінку застави проводять незалежні оцінювачі. Регулярність таких оцінок залежить від наданої застави та змін ринкових цін на активи.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Проблемні кредити визначаються щодня на підставі даних про погіршення якості обслуговування заборгованості. В межах аналізу проблемних кредитів Банк збирає інформацію про такі кредити, досліджує причини проблем, що виникли, та вживає заходи для дострокового погашення. За результатами цього аналізу Правлінню Банку надається звіт про проблемні кредити у кредитному портфелі Банку та рівень прийнятного кредитного ризику. Для поліпшення якості кредитного портфелю Банк в інтерактивному режимі блокує можливість відділення або менеджера, відповідального за конкретну кредитну програму, надавати нові кредити, якщо відсоток проблемних кредитів, наданих конкретним відділенням або менеджером, перевищує максимальний дозволений обсяг проблемних кредитів, доки цей обсяг не почне зменшуватися.

Керівництво веде облік кредитних історій значної кількості українських клієнтів-фізичних осіб, які накопичуються найбільшим бюро кредитних історій в Україні. Це дозволяє Банку контролювати рівень кредитного ризику шляхом роботи з позичальниками із позитивною кредитною історією.

Повернення проблемних кредитів

Кредитний комітет розробив системний підхід, в межах якого вживаються комплексні заходи, що дозволяють Банку досягти максимально можливого рівня повернення проблемних кредитів.

Якщо позичальник не виконує своїх зобов'язань за кредитним договором, відповідальний кредитний інспектор вживає попередніх заходів для встановлення причин виникнення прострочених платежів (адміністративна причина або причина, пов'язана з платоспроможністю позичальника). На цьому етапі кредитні інспектори звертаються до позичальника з вимогою здійснити платіж та перевіряють наявність застави. Кредитні інспектори нагадують позичальнику про його зобов'язання з погашення кредиту за кілька днів до встановленого строку погашення, а після закінчення цього строку – вимагають погасити суму заборгованості, телефонуючи позичальнику протягом доби. Якщо в результаті цих заходів кредит залишається непогашеним протягом понад 90 днів, такий кредит відноситься до категорії проблемних. Напрямок «Ризик-менеджмент» визначає всі проблемні кредити Банку та щомісяця видає наказ про передачу кредитними інспекторами проблемних кредитів для подальшого ведення співробітниками спеціалізованої структури напрямків "Soft Collection", "Credit Collection" та "Служба безпеки".

Напрямки "Soft Collection", "Credit Collection" та "Служба безпеки" відповідають за всі надані Банком кредити, віднесені до категорії проблемних кредитів, крім кредитів із загальною сумою заборгованості до 1 000 гривень (такі кредити продовжує відпрацьовувати підрозділ моніторингу). Служба безпеки отримує та перевіряє всю документацію по позичальниках, проводить офіційне внутрішнє розслідування для виявлення причин проблеми, розробляє план дій з повернення заборгованості та проводить перевірку застави, в результаті чого можуть бути прийняті заходи з її охорони. У деяких випадках Банк передає справи на розгляд до суду. Служба безпеки часто веде переговори з позичальниками з приводу проблемних кредитів паралельно ходу судочинства або до його початку про продаж застави на аукціоні, арешт рахунків позичальника в іншому банку або передачу права власності на майно, надане у заставу за іпотечними кредитами або за кредитами на придбання автомобіля. При наявності застави та задовільних результатах аналізу, які свідчать про те, що позичальник має тимчасові фінансові труднощі і має бажання та можливість погасити заборгованість, Банк зазвичай пропонує у результаті переговорів реструктуризацію боргу та вимагає додаткового забезпечення, особистих гарантій акціонерів та керівництва, підвищення процентних ставок та перегляду графіку погашення.

Банк може вживати й інших юридичних заходів, серед яких виконавче судочинство з примусового повернення заборгованості та процедури банкрутства. У разі злочинних дій з боку позичальника, незалежно від його готовності погасити заборгованість, Банк звертається до відповідних державних органів. Статус проблемних кредитів розглядається на щомісячних засіданнях Кредитного комітету.

Банк дотримується політики, що забороняє рефінансувати проблемні кредити, доки не будуть надані переконливі докази їх повернення та надійного забезпечення.

Кредитування пов'язаних сторін

Банк проводить операції з пов'язаними сторонами на комерційних умовах. Кожна кредитна заявка, отримана від пов'язаної сторони, розглядається таким самим чином, що й заявка, отримана від непов'язаної сторони.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик зміни вартості фінансових інструментів, якими володіє Банк, внаслідок коливання валютних курсів. Основні валютні позиції Банку – в українських гривнях, доларах США та євро. Правління визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно).

Політика Банку щодо відкритих валютних позицій відповідає українському законодавству, яке встановлює нормативні ліміти для таких позицій, суворий контроль за дотриманням яких щодня здійснює НБУ. З метою хеджування валютного ризику Банк укладає угоди з іншими банками, згідно з якими Банк розміщує строкові депозити у цих банках і приймає строкові депозити на той самий строк від тих самих контрагентів в іншій валюті.

Крім того, кредитні договори Банку з деякими клієнтами передбачають валютні опціони, згідно з якими клієнт зобов'язаний сплатити компенсацію у разі знецінення української гривні відносно долара США. Див. Примітку 29.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Примітки до окремої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду та його позицію у гривнях:

У мільйонах українських гривень	На 31 грудня 2014 р.				На 31 грудня 2013 р. (трансформовано)				На 31 грудня 2012 р. (трансформовано)			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та позабалансовими інструментами	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та позабалансовими інструментами	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Угоди своп, спот та позабалансовими інструментами	Чиста позиція за балансовими та позабалансовими інструментами
Українські гривні	131 909	97 767	(984)	33 158	117 220	86 523	(2 342)	28 355	100 895	61 845	(3 044)	36 006
Долари США	71 714	72 424	(10 410)	(11 120)	51 922	53 384	(7 310)	(8 772)	38 458	50 655	(5 200)	(17 397)
Євро	3 546	15 760	11 424	(790)	1 971	12 433	9 614	(848)	5 014	13 554	8 304	(236)
Інші валюти	618	305	-	313	883	567	(13)	303	699	502	(144)	53
Всього	207 787	186 256	30	21 561	171 996	152 907	(51)	19 038	145 066	126 556	(84)	18 426

Справедлива вартість опціонних похідних фінансових інструментів, вбудованих у кредити та аванси клієнтам (див. Примітку 29), віднесена у поданій вище таблиці разом з основними інструментами, в які вони вбудовані, до категорії фінансових активів, деномінованих у гривнях. Гарантійний депозит в інших банках у сумі 12 063 мільйони гривень був включений у таблиці вище до складу монетарних фінансових активів, деномінованих у доларах США. Опис характеру цього гарантійного депозиту наведений у Примітці 28. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку.

Позиція Банку по валютних похідних фінансових інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згорання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 29. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних фінансових інструментів.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці показано зміну прибутку або збитку за рік та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти відповідної компанії Банку, що використовувались на кінець звітного періоду, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У мільйонах українських гривень	На 31 грудня 2014 р.		На 31 грудня 2013 р. (трансформовано)	
	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал	Вплив на прибуток або збиток (до оподаткування)	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 50% (у 2013 році – зміцнення на 30%)	10 840	10 840	3 042	3 042
Послаблення долара США на 5% (у 2013 році – послаблення на 5%)	507	507	1 227	1 227
Зміцнення євро на 50% (у 2013 році – зміцнення на 30%)	(396)	(396)	(254)	(254)
Послаблення євро на 5% (у 2013 році – послаблення на 5%)	40	40	42	42
Зміцнення інших валют на 5% (у 2013 році – зміцнення на 5%)	16	16	15	15
Послаблення інших валют на 5% (у 2013 році – послаблення на 5%)	(16)	(16)	(15)	(15)

Ризик був розрахований лише для монетарних залишків у валютах, інших ніж функціональна валюта відповідної компанії Банку. При розрахунку наведеної у таблиці вище чутливості до зміни обмінного курсу долара США врахований вплив визнання справедливої вартості похідного фінансового інструмента, вбудованого у кредити, видані клієнтам.

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Банку встановлює ліміти прийнятного рівня невідповідності процентних ставок та здійснює щоденний контроль за дотриманням встановлених лімітів.

Банк наражається на ризик процентної ставки переважно в результаті надання кредитів з фіксованою процентною ставкою у сумах та на строк, що відрізняються від сум та строків короткострокових позикових коштів, які залучаються за фіксованою процентною ставкою. Як показує практика, процентні ставки переважно фіксуються на короткостроковій основі. Крім того, процентні ставки, що відповідно до договорів фіксуються як для активів, так і для зобов'язань, можуть переглядатися за погодженням сторін з огляду на поточні ринкові умови.

Правління регулярно контролює та встановлює ліміти на рівні розриву процентних ставок за активами та зобов'язаннями, чутливими до зміни процентної ставки. За відсутності будь-яких існуючих інструментів хеджування Банк, як правило, прагне досягти відповідності своїх позицій за процентними ставками.

Напрямок «Фінанси та ризики» і Кредитний комітет несуть відповідальність за управління ризиком процентної ставки. Напрямок «Фінанси та ризики» визначає основні принципи та підходи до управління ризиком процентної ставки. Кредитний комітет щотижня переглядає та змінює процентні ставки за різними валютами за певні проміжки часу та за категоріями кредитних продуктів. Банк регулярно контролює ризик процентної ставки на підставі геп-аналізу, в ході якого активи та зобов'язання, чутливі до зміни процентної ставки, об'єднуються у групи за часовим діапазоном. Активи та зобов'язання з фіксованою процентною ставкою об'єднуються у групи за строками, що залишилися до погашення, в той час як активи та зобов'язання із плаваючою процентною ставкою класифікуються на основі найближчого можливого строку перегляду процентної ставки. Чиста невідповідність процентних ставок між активами та зобов'язаннями в одному часовому діапазоні відображає величину, чутливу до зміни ринкових процентних ставок. Результат цієї різниці та можлива зміна процентних ставок відображають приблизну величину зміни чистого процентного доходу. Негативна чиста невідповідність процентних ставок в одному часовому діапазоні, яка свідчить про те, що процентні зобов'язання перевищують процентні активи у цьому діапазоні, призводить до виникнення ризику зменшення чистого процентного доходу у разі підвищення ринкових процентних ставок. Чиста невідповідність процентних ставок в одному часовому діапазоні, яка свідчить про те, що активи, на які нараховуються відсотки, перевищують зобов'язання, на які нараховуються відсотки, у цьому діапазоні, призводить до виникнення ризику зменшення чистого процентного доходу у разі зменшення ринкових процентних ставок.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено активи та зобов'язання Банку за балансовими сумами, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У мільйонах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні статті	Всього
31 грудня 2014 р.						
Всього фінансових активів	37 103	28 437	90 080	52 239	1 415	209 274
Всього фінансових зобов'язань	58 267	41 181	67 133	19 717	-	186 298
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.	(21 164)	(12 744)	22 947	32 522	1 415	22 976
31 грудня 2013 р.						
Всього фінансових активів	30 080	10 651	86 646	44 687	1 697	173 761
Всього фінансових зобов'язань	46 865	18 290	69 738	18 133	-	153 026
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	(16 785)	(7 639)	16 908	26 554	1 697	20 735
31 грудня 2012 р.						
Всього фінансових активів	29 731	12 800	70 932	31 611	1 465	146 539
Всього фінансових зобов'язань	41 625	20 491	47 151	17 381	-	126 648
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р.	(11 894)	(7 691)	23 781	14 230	1 465	19 891

Строк перегляду процентних ставок за всіма борговими інструментами Банку, крім коштів клієнтів та субординованого боргу, не перевищує 5 років.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізує ключовий управлінський персонал Банку:

% річних	31 грудня 2014 р.				31 грудня 2013 р. (трансформовано)				31 грудня 2012 р. (трансформовано)			
	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти	Долари США	Гривні	Євро	Інші валюти
Активи												
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	-	0	-	-	-	0	-	-	-	0	-	-
Кореспондентські рахунки в центральних банках	-	1	0	-	-	1	0	-	-	1	1	0
Заборгованість інших банків	0	-	-	-	1	-	-	-	2	0	1	-
Кредити та аванси юридичним особам	10	14	10	0	10	13	10	8	11	11	11	12
Кредити та аванси фізичним особам	13	36	17	-	14	30	17	30	15	28	17	-
Боргові інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-
Зобов'язання												
Заборгованість перед НБУ	-	19	-	-	-	9	-	-	-	10	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	7	10	4	-	1	1	-	-	4	4	3	0
Строкові розміщення коштів інших банків	5	22	3	-	5	-	4	7	3	17	2	-
Кошти клієнтів - поточні рахунки клієнтів	5	5	1	0	6	3	2	0	4	4	2	1
- строкові депозити юридичних осіб	10	19	6	0	9	15	6	4	9	8	7	4
- строкові депозити фізичних осіб	10	20	10	8	8	17	7	7	9	17	8	8
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	10	12	-	-	10	13	-	-	9	13	-	-
Субординований борг	7	9	-	-	7	9	-	-	6	-	-	-

Позначка “-“ у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою та змінною процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Прибуток Банку за поточний період та капітал Банку станом на кінець звітного періоду не зазнали б суттєвого впливу змін обсягів дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Нижче поданий аналіз концентрації географічного ризику фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	8 417	5 812	218	14 447
Заборгованість інших банків	-	13 011	310	13 321
Кредити та аванси клієнтам	138 560	9 817	10 796	159 173
Вбудовані похідні фінансові активи	19 978	-	-	19 978
Інвестиції у дочірні компанії	32	-	403	435
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	3	978	-	981
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	142	-	142
Інші фінансові активи	107	74	616	797
Активи, утримувані до погашення	-	-	246	246
Всього фінансових активів	167 097	29 834	12 589	209 520
Нефінансові активи	3 291	-	2	3 293
Всього активів	170 388	29 834	12 591	212 813
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	18 357	-	-	18 357
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	2 200	908	325	3 433
Кошти клієнтів	122 890	9 131	8 659	140 680
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	2	6 095	2 014	8 111
Вбудовані похідні фінансові зобов'язання	-	-	10 047	10 047
Інші фінансові зобов'язання	517	35	8	560
Субординований борг	1 068	2 419	1 623	5 110
Всього фінансових зобов'язань	145 034	18 588	22 676	186 298
Нефінансові зобов'язання	1 311	-	707	2 018
Всього зобов'язань	146 345	18 588	23 383	188 316
Чиста балансова позиція	24 043	11 246	(10 792)	24 497
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 28)	1 234	163	1 529	2 926

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі, дорогоцінні метали, приміщення та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації) наведено нижче:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	12 822	6 155	2 244	21 221
Заборгованість інших банків	799	11 626	760	13 185
Кредити та аванси клієнтам	122 495	4 330	6 779	133 604
Вбудовані похідні фінансові активи	3 816	-	-	3 816
Інвестиції у дочірні компанії	32	-	1 225	1 257
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1	439	-	440
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	72	-	72
Інші фінансові активи	82	59	25	166
Всього фінансових активів	140 047	22 681	11 033	173 761
Нефінансові активи	3 074	4	3	3 081
Всього активів	143 121	22 685	11 036	176 842
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	3 472	-	-	3 472
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	1 242	1 462	1 453	4 157
Кошти клієнтів	117 170	4 685	8 899	130 754
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	2	3 088	7 989	11 079
Інші фінансові зобов'язання	462	16	15	493
Субординований борг	1 025	1 223	823	3 071
Всього фінансових зобов'язань	123 373	10 474	19 179	153 026
Нефінансові зобов'язання	1 275	1	1	1 277
Всього зобов'язань	124 648	10 475	19 180	154 303
Чиста балансова позиція	18 473	12 210	(8 144)	22 539
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 28)	1 004	45	1 064	2 113

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації) наведено нижче:

У мільйонах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	8 123	11 123	871	20 117
Заборгованість інших банків	240	7 735	245	8 220
Кредити та аванси клієнтам	103 784	996	8 433	113 213
Вбудовані похідні фінансові активи	2 750	-	-	2 750
Інвестиції у дочірні компанії	33	-	1 146	1 179
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	7	280	-	287
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	168	72	-	240
Інші фінансові активи	496	19	18	533
Всього фінансових активів	115 601	20 225	10 713	146 539
Нефінансові активи	2 783	1	5	2 789
Всього активів	118 384	20 226	10 718	149 328
Зобов'язання				
Заборгованість перед НБУ	4 630	-	-	4 630
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	1 168	1 914	2 743	5 825
Кошти клієнтів	97 274	4 520	4 067	105 861
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	2	1 639	6 355	7 996
Інші фінансові зобов'язання	328	56	730	1 114
Субординований борг	-	1 222	-	1 222
Всього фінансових зобов'язань	103 402	9 351	13 895	126 648
Нефінансові зобов'язання	1 415	-	2	1 417
Всього зобов'язань	104 817	9 351	13 897	128 065
Чиста балансова позиція	13 567	10 875	(3 179)	21 263
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 28)	684	61	760	1 505

Концентрація інших ризиків. Керівництво Банку контролює та розкриває інформацію про концентрацію кредитного ризику на підставі одержаних звітів, в яких містяться дані про позичальників із загальною сумою виданих кредитів понад 10% від суми чистих активів. Див. Примітки 8 та 9.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентними та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Казначейство Банку.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк розробив спеціальні підходи до управління ліквідністю на середньострокову перспективу (від трьох до дванадцяти місяців), короткострокову (від двох до п'ятнадцяти тижнів) та на поточний період (до чотирнадцяти діб). Для управління середньостроковою ліквідністю Казначейство спільно з Департаментом фінансових ризиків проводить аналіз платіжного календаря Банку на середньострокову перспективу та вивчає можливі варіанти виходу зі складних ситуацій, в яких може опинитися Банк у разі несприятливих змін або виникнення кризи.

Рішення у сфері управління короткостроковою ліквідністю приймає Казначейство. Ці рішення приймаються за результатами аналізу зміни вартості різних активів та зобов'язань. Казначейство здійснює оціночні розрахунки з використанням розроблених власними силами моделей, що застосовуються до обсягу та вірогідності непередбачуваного видатку ресурсів та потенційної потреби у додатковому фінансуванні. Для того, щоб максимально знизити вірогідність непередбачуваних змін у ресурсах, Банк аналізує можливі наслідки для Банку окремо за кожним клієнтом у разі, якщо такий основний клієнт прийме рішення про вилучення великих сум грошових коштів. Менеджери з роботи з клієнтами та вище керівництво Банку тісно співпрацюють з основними клієнтами Банку, щоб скоординувати плани з руху грошових коштів.

Рішення з управління поточною ліквідністю приймає керівник Казначейства. Звіти про результати роботи у цій сфері надаються на розгляд Кредитного комітету. Платіжні календарі Банку аналізуються на кожні наступні два тижні, після чого приймаються рішення про залучення короткострокових міжбанківських депозитів, негайний продаж цінних паперів з портфелю Казначейства та інші ресурси, які Банк має у наявності. Казначейство оперативно впроваджує прийняті рішення.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб та боргових цінних паперів. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових показників ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 70% (на 31 грудня 2013 року – 85%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 30% (на 31 грудня 2013 року – 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 84% (на 31 грудня 2013 року – 90%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (на 31 грудня 2013 року – 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 99% (на 31 грудня 2013 року – 114%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (на 31 грудня 2013 року – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Казначейство Банку. Казначейство забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство контролює щоденну позицію ліквідності та регулярно проводить стрес-тестування ліквідності за різноманітними сценаріями, що охоплюють стандартні та більш несприятливі ринкові умови.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань за фінансовим лізингом (до вирахування майбутніх фінансових витрат), ціни, вказані у постачальних форвардних контрактах на придбання фінансових активів за грошові кошти, валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, а також загальна сума зобов'язань з надання кредитів. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на звітну дату. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	313	10 019	5 143	5 005	-	20 480
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	1 931	29	736	866	2	3 564
Кошти клієнтів	56 585	20 804	62 463	9 436	120	149 408
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	10	2 309	3 453	3 513	-	9 285
Вбудовані похідні фінансові зобов'язання	-	10 047	-	-	-	10 047
Субординований борг	85	86	223	5 816	-	6 210
Інші фінансові зобов'язання	484	55	20	1	-	560
Валютні свопи, контракти спот та форвардні контракти, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми	30 530	-	-	-	-	30 530
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	89 938	43 349	72 038	24 637	122	230 084
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Примітка 28)	3 006	-	-	-	-	3 006

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	122	237	1 049	2 520	-	3 928
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	473	612	2 407	712	-	4 204
Кошти клієнтів	46 177	18 530	69 837	2 858	4	137 406
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	128	325	937	12 291	3	13 684
Субординований борг	52	53	156	3 842	-	4 103
Інші фінансові зобов'язання	492	-	1	-	-	493
Валютні свопи, контракти спот та форвардні контракти, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми	29 383	-	-	-	-	29 383
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	76 827	19 757	74 387	22 223	7	193 201
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Примітка 28)	2 113	-	-	-	-	2 113

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	137	262	1 157	3 988	-	5 544
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	2 050	1 205	1 744	941	72	6 012
Кошти клієнтів	39 172	19 905	46 304	5 414	59	110 854
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	92	173	667	9 353	3	10 288
Субординований борг	-	35	35	1 369	-	1 439
Інші фінансові зобов'язання	1 114	-	-	-	-	1 114
Валютні свопи, контракти спот та форвардні контракти, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми	27 273	-	-	-	-	27 273
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами	69 838	21 580	49 907	21 065	134	162 524
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, загальна сума (Примітка 28)	1 590	-	-	-	-	1 590

Виплати за валютними свопами та форвардними контрактами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 29 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у наведеному вище аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до договору. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без урахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2014 року:

У мільйонах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	14 447	-	-	-	-	14 447
Заборгованість інших банків	12 296	337	525	163	-	13 321
Кредити та аванси клієнтам	14 645	17 529	80 179	46 820	-	159 173
Вбудовані похідні фінансові активи	362	1 898	13 893	3 825	-	19 978
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	-	-	435	435
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	981	981
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	142	-	-	-	-	142
Інші фінансові активи	797	-	-	-	-	797
Всього фінансових активів	42 689	19 764	94 597	50 808	1 416	209 274
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	34	9 514	4 213	4 596	-	18 357
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	1 902	27	722	782	-	3 433
Кошти клієнтів	39 816	26 382	67 331	7 151	-	140 680
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	2 198	3 154	2 759	-	8 111
Вбудовані похідні фінансові зобов'язання	-	10 047	-	-	-	10 047
Інші фінансові зобов'язання	484	55	20	1	-	560
Субординований борг	64	46	-	5 000	-	5 110
Всього фінансових зобов'язань	42 300	48 269	75 440	20 289	-	186 298
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2014 р.	389	(28 505)	19 157	30 519	1 416	22 976
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2014 р.	389	(28 116)	(8 959)	21 560	22 976	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 28)	2 926	-	-	-	-	2 926

Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний повертати депозити фізичних осіб на їхню вимогу, але при цьому вкладник втрачає право на отримання нарахованих процентів. Ці суми показані у таблицях вище за передбаченими договором строками погашення. Банк очікує, що багато клієнтів не вимагатиме повернення депозитів до настання передбаченого договором строку.

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2013 року (після трансформації):

<i>У мільйонах українських гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк пога- шення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	21 221	-	-	-	-	21 221
Заборгованість інших банків	918	225	393	11 649	-	13 185
Кредити та аванси клієнтам	12 710	15 203	77 887	27 804	-	133 604
Вбудовані похідні фінансові активи	171	173	2 523	949	-	3 816
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	-	-	1 257	1 257
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	-	-	-	440	440
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	72	-	-	-	-	72
Інші фінансові активи	104	50	8	4	-	166
Всього фінансових активів	35 196	15 651	80 811	40 406	1 697	173 761
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	96	193	868	2 315	-	3 472
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	459	848	2 198	652	-	4 157
Кошти клієнтів	30 534	23 912	74 603	1 705	-	130 754
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	39	91	-	10 949	-	11 079
Інші фінансові зобов'язання	492	-	1	-	-	493
Субординований борг	27	33	-	3 011	-	3 071
Всього фінансових зобов'язань	31 647	25 077	77 670	18 632	-	153 026
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	3 549	(9 426)	3 141	21 774	1 697	20 735
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2013 р.	3 549	(5 877)	(2 736)	19 038	20 735	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 28)	2 113	-	-	-	-	2 113

26 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз за очікуваними строками погашення станом на 31 грудня 2012 року (після трансформації):

У мільйонах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	Понад 1 рік	Строк погашення не визначений	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	20 117	-	-	-	-	20 117
Заборгованість інших банків	139	449	472	7 160	-	8 220
Кредити та аванси клієнтам	9 612	17 182	64 050	22 369	-	113 213
Вбудовані похідні фінансові активи	36	22	2 531	161	-	2 750
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	-	-	1 179	1 179
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1	-	-	-	286	287
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	168	-	-	72	-	240
Інші фінансові активи	213	1	6	313	-	533
Всього фінансових активів	30 286	17 654	67 059	30 075	1 465	146 539
Зобов'язання						
Заборгованість перед НБУ	96	193	868	3 473	-	4 630
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	2 031	1 168	1 693	933	-	5 825
Кошти клієнтів	26 930	24 045	50 401	4 485	-	105 861
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	25	41	-	7 930	-	7 996
Інші фінансові зобов'язання	1 114	-	-	-	-	1 114
Субординований борг	-	27	-	1 195	-	1 222
Всього фінансових зобов'язань	30 196	25 474	52 962	18 016	-	126 648
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р.	90	(7 820)	14 097	12 059	1 465	19 891
Кумулятивний розрив ліквідності на 31 грудня 2012 р.	90	(7 730)	6 367	18 426	19 891	
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 28)	1 505	-	-	-	-	1 505

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки погашення активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та резервними акредитивами значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою сплачуватимуться третій стороні. Загальна сума невиконаних зобов'язань за угодами про надання кредитів не обов'язково являє собою майбутні потреби в грошових коштах, оскільки строк значної частини таких зобов'язань може закінчитися без фінансування.

27 Управління капіталом

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

а) Банк зобов'язаний дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, що встановлені фінансовими показниками у кредитних договорах, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований згідно з вимогами Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено в квітні 1998 року) та в Доповненні до Базельської угоди про капітал, яке ввело аналіз ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), що загальновідоме під назвою «Базель І». Нижче подана структура капіталу Банку, розрахованого на підставі Базельської угоди про капітал:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р. (трансформовано)
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал та емісійний дохід	18 121	16 372
Внески у капітал, отримані за випущені, але не зареєстровані нові акції	1 000	-
Розкриті резерви	4 048	5 317
Мінус: нематеріальні активи	(35)	(22)
Всього капіталу 1-го рівня	23 134	21 667
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки активів	1 328	850
Субординований борг	3 007	2 535
Мінус: інвестиції в дочірні компанії	(435)	(1 257)
Всього капіталу 2-го рівня	3 900	2 128
Всього капіталу	27 034	23 795
Активи, зважені з урахуванням ризику		
Банківський портфель	187 369	143 280
Торговий портфель	11 911	9 640
Активи, зважені з урахуванням ризику	199 280	152 920
Норматив капіталу 1-го рівня	11,61%	14,17%
Коефіцієнт достатності капіталу (%)	13,57%	15,63%

б) Станом на 31 грудня 2014 року, відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати коефіцієнт достатності капіталу на рівні 10% (на 31 грудня 2013 року - 10%) від суми активів, зважених з урахуванням ризику, розрахованих згідно з вимогами Національного банку України.

Регулятивний капітал, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, показаний далі:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	30 грудня 2013 р.
Скориговані чисті активи	20 001	20 328
Плюс: субординований борг	3 248	2 819
Мінус: інвестиції в дочірні компанії	(1 223)	(1 257)
Інше	(4)	(2)
Всього регулятивного капіталу	22 022	21 888
Активи, зважені з урахуванням ризику	197 013	171 781
Відкрита валютна позиція	7 810	8 216
Коефіцієнт достатності капіталу (H2)	11%	12%

27 Управління капіталом (продовження)

Чисті активи, показані у таблиці вище, скориговані згідно з вимогами НБУ, включаючи коригування стосовно розрахунку резерву під кредити та аванси клієнтам згідно з Постановою Правління Національного банку України №23 від 25 січня 2012 року "Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями" (далі - "Постанова №23").

26 серпня 2014 року Національний банк України вирішив тимчасово не застосовувати до банків штрафи за порушення економічних нормативів, лімітів загальної (довгої/короткої) відкритої валютної позиції, коефіцієнту достатності капіталу у зв'язку зі значними коливаннями обмінного курсу, істотною девальвацією гривні, анексією Криму та збройним протистоянням у Донецькій та Луганській областях. Згідно з положеннями Постанови Правління НБУ № 529 від 26 серпня 2014 року "Про окремі питання діяльності банків", дозволяється не застосовувати до банків заходів впливу за порушення певних економічних нормативів та лімітів, включаючи вимогу щодо залишку обов'язкових резервів, якщо таке порушення зумовлене збитками, понесеними у зв'язку із зазначеними вище подіями.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк дотримувався усіх зовнішніх вимог до капіталу.

28 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. У ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Станом на 31 грудня 2014 року був створений резерв на потенційні юридичні зобов'язання у сумі 11 мільйонів гривень (у 2013 році – 11 мільйонів гривень). Інформація про резерв, пов'язаний зі втратою контролю над діяльністю Банку у Криму, наведена у Примітках 4 та 10.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені.

1 січня 2015 року були прийняті зміни до Податкового кодексу України, внаслідок чого відбулося суттєве реформування податкової системи України. Відповідні податки включають податок на додану вартість, податок на прибуток підприємств, мита та інші податки. Внаслідок цього може існувати значна невизначеність щодо забезпечення або тлумачення нового законодавства та нечіткі або відсутні правила його виконання. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності. Останні події в Україні свідчать про те, що податкові органи можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та нарахуванні податкових зобов'язань, отже, існує можливість того, що операції та діяльність Банку, які в минулому не оскаржувались, будуть оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені. Відповідні органи можуть проводити податкові перевірки у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Далі наведені основні зміни законодавства з трансфертного ціноутворення:

- офіційно запроваджений принцип «витагнутої руки»;
- розширене визначення пов'язаних сторін та контрольованих операцій. При цьому операції між двома резидентами України були виключені з переліку контрольованих операцій;
- введені окремі критерії визнання контрольованих операцій для податку на прибуток та для ПДВ;
- знижений поріг контрольованих операцій з одним контрагентом до 1 мільйона гривень або 3% від доходу платника податку від одного контрагента (за умови що загальний річний дохід платника податку або його пов'язаних сторін перевищує 20 мільйонів гривень);
- тривалість податкової перевірки з трансфертного ціноутворення було підвищено до 18 місяців з подовженням на 12 місяців;
- "офіційні джерела" інформації більше не вважатимуться пріоритетними. Тепер можуть використовуватися такі джерела інформації: (i) інформація про аналогічні операції платника податків, а також його контрагента з непов'язаними сторонами; (ii) будь-які наявні у відкритому доступі джерела інформації, що надають інформацію про аналогічні операції;
- платники податків, які проводили контрольовані операції протягом звітного періоду, повинні подавати додаток до декларації з податку на прибуток підприємств з інформацією про проведені контрольовані операції;
- юридичний строк давності щодо трансфертного ціноутворення був подовжений до 2 555 днів;
- в ході проведення перевірки з трансфертного ціноутворення податкові органи тепер мають право опитувати працівників платника податків та/або його пов'язаних сторін;
- введені нові штрафи за невідображення у звітності з трансфертного ціноутворення контрольованих операцій (5% від суми контрольованих операцій, максимальна сума штрафу у 100 мінімальних розмірів оплати праці більше не застосовується);
- штрафи за ненадання документації з трансфертного ціноутворення були змінені на 3% від суми контрольованих операцій (з обмеженням до 200 мінімальних розмірів оплати праці щодо всіх контрольованих операцій);
- якщо ціна або прибутковість контрольованих операцій не вкладається у діапазон, визначений за принципом "витагнутої руки", коригування ТЦ здійснюватимуться за медіанним значенням (а не нижнім/верхнім значенням діапазону, як дозволялося раніше).

Керівництво вважає, що цінова політика Банку базується на загальних ринкових умовах, і запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення відповідності вимогам нового законодавства щодо трансфертного ціноутворення. Керівництво подало звітність з трансфертного ціноутворення та наразі розробляє необхідну внутрішню політику з трансфертного ціноутворення.

Основні зміни до Податкового Кодексу щодо ПДВ полягають у наступному:

- з 1 лютого 2015 року буде введена електронна система адміністрування ПДВ, яка працюватиме у тестовому режимі до 1 липня 2015 року. Протягом цього періоду усі накладні з ПДВ мають оформлюватися в електронному вигляді та реєструватися у Єдиному реєстрі податкових накладних (за несвоєчасну реєстрацію накладних буде стягуватися штраф 10-50%, залежно від періоду прострочки);
- вся сума дебіторської заборгованості з ПДВ за попередні періоди має бути перенесена на ПДВ рахунки;
- база нарахування ПДВ для оподатковуваних поставачань не може бути меншою, ніж (i) ціна закупівлі для придбаних товарів (послуг), (ii) собівартість реалізованої продукції для вироблених товарів (послуг), (iii) чиста балансова вартість згідно з бухгалтерським обліком на початок звітного періоду для необоротних активів;
- підприємства матимуть змогу повернути надлишкову суму з рахунку ПДВ на поточні рахунки;
- починаючи з 1 липня 2015 року зміняться правила обліку кредиту з ПДВ, зокрема, усі накладні з ПДВ включаються до кредиту з ПДВ (з подальшим нарахуванням зобов'язання з ПДВ у разі використання придбаних товарів (послуг) для некомерційної діяльності або діяльності, яка не оподатковується ПДВ).

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Основні зміни до Податкового Кодексу щодо податку на прибуток полягають у наступному:

- базова ставка податку у 2015 році залишається на рівні 18%;
- річна декларація за 2015 рік має подаватися до 1 червня 2016 року, відповідний податок підлягає сплаті до 10 червня 2016 року;
- починаючи з декларації за 2015 рік, річною базою оподаткування є чистий прибуток до оподаткування згідно з бухгалтерськими даними за НП(С)БОУ або МСФЗ, скоригованими на "податкові різниці";
- платники податку з річним доходом за попередній рік не більше 20 мільйонів гривень (за вирахуванням непрямих податків) можуть прийняти рішення не здійснювати коригування. При цьому вони зберігають право на використання перенесених податкових збитків тощо.
- платники податку з річним доходом більше 20 мільйонів гривень зобов'язані щомісяця здійснювати авансові платежі податку (з травня 2016 року згідно з новими правилами);
- податкові органи отримують право перевіряти облік платника податку, коректність та повноту розрахунку чистого прибутку до оподаткування згідно з правилами НП(С)БОУ або МСФЗ;
- санкції за порушення, пов'язані з зобов'язаннями з податку на прибуток підприємств за 2015 рік (наприклад, порушення правил розрахунку податку, податкової звітності та повноти сплати податку) не застосовуються.

Також був прийнятий ряд змін інших податків та зборів:

- дивіденди, отримані від української юридичної особи - платника податку на прибуток підприємств (крім інститути спільного інвестування) оподатковуються податком на доходи фізичних осіб за ставкою 5%;
- вводиться додаткове імпортерне мито у розмірі 5-10%: ставка 10% застосовується для товарів, класифікованих за розділами 1-24 Українського класифікатора товарів ЗЕД (переважно продукти харчування та сільськогосподарська продукція тощо); ставка 5% застосовується для товарів, класифікованих за розділами 25-97 (усі інші товари);
- з 1 січня 2015 року майже вся житлова та нежитлова нерухомість, що знаходиться у власності фізичних та юридичних осіб, оподатковується податком на нерухомість (за деякими винятками);
- з 1 січня 2015 року збір при придбанні іноземної валюти підвищений з 0,5% до 2%; цей збір до пенсійного фонду більше не стягується з юридичних осіб та не стягується при придбанні іноземної валюти фізичними особами для погашення кредитів у вільноконвертованій валюті.

Українське податкове законодавство не містить чітких інструкцій з певних податкових питань. Іноді тлумачення Банком таких невизначених податкових питань призводить до зменшення загальної податкової ставки по Банку. Як зазначено вище, таке тлумачення податкового законодавства може надзвичайно ретельно перевірятися. Наслідки таких перевірок з боку податкових органів не можуть бути оцінені з достатнім ступенем надійності, проте вони можуть бути суттєвими для фінансового стану та діяльності організації в цілому.

Зобов'язання по капітальних вкладеннях. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, стосовно будівництва приміщень та придбання комп'ютерів, меблів та офісного обладнання на загальну суму 98 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 82 мільйони гривень). Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк не мав зобов'язань за нескасовуваними договорами оперативної оренди.

Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються його позикових коштів, отриманих від іноземних кредиторів. Зокрема, за договорами про залучення позикових коштів від іноземних кредиторів Банк повинен утримувати на певному рівні свій акціонерний капітал, коефіцієнт достатності капіталу та регулятивні нормативи. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту. Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк дотримувався цих фінансових показників.

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Крім того, Банк повинен дотримуватися певних фінансових показників, які стосуються кредитів рефінансування, отриманих від НБУ. У 2014 та 2015 роках НБУ провів перевірку дотримання Банком фінансових показників, які стосуються кредитів рефінансування, та не висунув вимоги про дострокове погашення кредитів.

У 2014 році НБУ провів чергову перевірку діяльності Банку за 2013 та 2014 роки. За результатами цієї перевірки НБУ повідомив про дотримання норм та правил НБУ, але не надав остаточного підписаного звіту про результати перевірки. Станом на дату цієї окремої фінансової звітності Банк проводить обговорення результатів перевірки НБУ.

Умовні зобов'язання. Банк має умовне зобов'язання у сумі 8 215 мільйонів гривень щодо припинення його діяльності у Криму. Враховуючи обставини, описані у Примітці 10, станом на звітну дату відтік ресурсів для погашення зобов'язань, що виникли в Криму, не є вірогідним. Див. Примітки 4 та 10.

Коли з урахуванням результатів судових процесів та спорів в Українських або міжнародних судах чи зміни юридичного статусу Криму з'явиться вірогідність того, що за цим умовним зобов'язанням знадобиться відтік майбутніх економічних вигод, Банк визнає в окремій фінансовій звітності резерв у тому періоді, в якому відбудеться зміна вірогідності.

Банк розпочав спір з Російською Федерацією та вважає, що зможе компенсувати можливі негативні наслідки зазначеного вище умовного зобов'язання у разі, якщо вони стануть вірогідними.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Фінансові гарантії та резервні акредитиви, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, яких вони стосуються, або грошовими депозитами, а отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певного рівня платоспроможності. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання щодо надання кредитів зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Прим.	31 грудня 2014 р. (трансформовано)	31 грудня 2013 р.
Гарантії надані		1 833	904
Імпортні акредитиви		965	1 132
Безвідкличні зобов'язання з надання кредитів		208	77
Мінус: акредитиви з грошовим покриттям		(59)	(20)
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	18	(21)	(21)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		2 926	2 072

Загальна сума невиконаних зобов'язань з надання кредитів, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року була незначною.

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року безвідкличні зобов'язання за акредитивами та гарантіями, наданими Банком, загальною сумою 59 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 20 мільйонів гривень) забезпечені коштами клієнтів у сумі 59 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 20 мільйонів гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р. (трансформовано)
Долари США	1 808	1 217
Українські гривні	879	699
Євро	229	144
Інші валюти	10	12
Всього	2 926	2 072

Станом на 31 грудня 2014 року невикористані кредитні ліміти за кредитними картками, виданими Банком, доступні власникам карток, становили 23 870 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 31 229 мільйонів гривень). Ці кредитні ліміти є відкличними. Банк регулярно контролює операції за картками та має можливість в односторонньому порядку зменшити ліміти за кредитними картками на підставі частоти та особливостей зняття та погашення коштів за кредитними картками позичальниками. Сума резерву невикористаних кредитних лімітів за кредитними картками станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року була незначною.

Активи у довірчому управлінні. Ці активи не були включені в звіт про фінансовий стан Банку, оскільки вони не є його активами. Нижчезазначена номінальна вартість зазвичай відрізняється від справедливої вартості відповідних цінних паперів. Активи в довірчому управлінні представлені наступними категоріями:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 року Номінальна вартість	31 грудня 2013 року Номінальна вартість
Акції українських компаній	6 351	6 007
Облігації українських компаній	1 102	2 481
Інвестиційні сертифікати	232	253

28 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Банк надав у заставу такі активи (активи подано у таблиці за балансовою вартістю):

	Прим.	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р. (трансформовано)		31 грудня 2012 р. (трансформовано)	
		Актив, наданий в заставу, та актив з обмеженим використанням	Відповідне зобов'язання	Актив, наданий в заставу, та актив з обмеженим використанням	Відповідне зобов'язання	Актив, наданий в заставу, та актив з обмеженим використанням	Відповідне зобов'язання
<i>У мільйонах українських гривень</i>							
Валова дебіторська заборгованість за угодами своп, форвард та спот	29	30 560	30 530	29 332	29 383	27 189	27 273
Приміщення та кредити та аванси клієнтам (31 грудня 2013 року - обов'язкові резерви в НБУ, приміщення)	14	49 903	18 357	1 914	3 472	2 589	4 630
Всього		80 463	48 887	31 246	32 855	29 778	31 903

Зазначена у поданій вище таблиці валова дебіторська заборгованість за угодами своп, форвард та спот показана у звіті про фінансовий стан за чистою сумою, що призводить до виникнення похідних фінансових активів та зобов'язань, які відображаються, відповідно, у складі інших активів та інших зобов'язань.

Окрім цього, обов'язкові резерви в сумі 147 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 5 272 мільйони гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватися для фінансування повсякденної діяльності Банку. Див. Примітку 7.

Як зазначено у Примітці 8, заборгованість інших банків у загальній сумі 950 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 665 мільйонів гривень) була надана у заставу як забезпечення по акредитивах та міжнародних платежах.

Решта суми гарантійних депозитів в інших банках у сумі 12 063 мільйони гривень являє собою гарантійний депозит у банку країни ОЕСР, наданий у заставу за кредитом, наданим цим банком країни ОЕСР корпоративному клієнту. Надходження від цього кредиту були використані корпоративним клієнтом для придбання гривневих облігацій Банку. Ці облігації випущені з умовою компенсації у разі девальвації гривні до долара США за офіційним курсом. Див. Примітки 4 та 30.

Станом на 31 грудня 2013 року для цілей управління ліквідністю в українській гривні Банк розмістив у банках країн ОЕСР депозит у доларах США у сумі 11 567 мільйонів гривень, наданий у забезпечення за кредитами, виданими цими банками окремим корпоративним клієнтам. У подальшому ці кошти були спрямовані на придбання облігацій у сумі 7 950 мільйонів гривень та розміщення на поточному рахунку в Банку у сумі 3 617 мільйонів гривень.

29 Похідні фінансові інструменти

Валютні та інші похідні фінансові інструменти, з якими Банк проводить операції, звичайно є предметом торгівлі на позабіржовому ринку з професійними учасниками, яка здійснюється на стандартних договірних умовах. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватися.

Нижче в таблиці показано справедливу вартість на кінець звітного періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за валютними форвардними контрактами, укладеними Банком станом на кінець звітного періоду, яка відображається, відповідно, у складі інших фінансових активів та інших фінансових зобов'язань. В цій таблиці показана загальна позиція за видами інструментів до взаємозаліку позиції контрагента (і платежів) за контрактами, які мають бути виконані після кінця відповідного звітного періоду. Ці контракти мають короткостроковий характер.

	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р. (трансформовано)		31 грудня 2012 р. (трансформовано)	
	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю	Контракти з позитивною справедливою вартістю	Контракти з негативною справедливою вартістю
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
Валютні свопи та контракти спот: справедлива вартість на кінець звітного періоду						
- дебіторської заборгованості у доларах США при розрахунку (+)	-	10 039	-	10 977	6 531	4 413
- кредиторської заборгованості у доларах США при розрахунку (-)	(20 449)	-	(17 841)	(446)	(977)	(15 167)
- дебіторської заборгованості у євро при розрахунку (+)	20 521	-	17 909	446	840	15 268
- кредиторської заборгованості у євро при розрахунку (-)	-	(9 097)	-	(8 741)	(5 696)	(2 108)
- дебіторської заборгованості у гривнях при розрахунку (+)	-	-	-	-	86	-
- кредиторської заборгованості у гривнях при розрахунку (-)	-	(984)	-	(2 342)	(791)	(2 339)
- дебіторської заборгованості у російських рублях при розрахунку (+)	-	-	-	-	-	-
- кредиторської заборгованості у російських рублях при розрахунку (-)	-	-	-	-	-	(159)
- дебіторської заборгованості в інших валютах при розрахунку (+)	-	-	-	-	51	-
- кредиторської заборгованості в інших валютах при розрахунку (-)	-	-	-	(13)	(36)	-
Чиста справедлива вартість валютних свопів, форвардних контрактів та контрактів спот	72	(42)	68	(119)	8	(92)

29 Похідні фінансові інструменти (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав неврегульовані зобов'язання за операціями з іноземними валютами на умовах «спот», розрахунок за якими не був здійснений, у сумі 29 546 мільйонів гривень (у 2013 році – 26 595 мільйонів гривень). Чиста справедлива вартість операцій на умовах "спот", розрахунок за якими не був здійснений, є незначною.

У 2014 році Банк отримав прибуток у сумі 36 мільйонів гривень (у 2013 році – прибуток у сумі 65 мільйонів гривень) за операціями з іноземними валютами на умовах своп, форвард та спот, облікований у складі інших прибутків мінус збитки у звіті про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід.

Як зазначено у Примітці 4, станом на 31 грудня 2014 року Банк мав похідні фінансові інструменти, вбудовані у кредити, видані клієнтам, які були відокремлені від основного інструменту та відображені за справедливою вартістю у сумі 19 978 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 3 816 мільйонів гривень). Цей вбудований похідний інструмент являє собою валютний опціон зі строком виконання, що не перевищує 3 років. Ціна реалізації опціону складає від 7,99 гривні до 15,85 гривні за 1 долар США (на 31 грудня 2013 року – 7,99 гривні за 1 долар США).

Крім того, станом на 31 грудня 2014 року Банк мав похідні фінансові інструменти, вбудовані у гривневі облігації закритого розміщення, які були відокремлені від основного інструменту та відображені за справедливою вартістю у сумі 10 047 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року - нуль). Цей вбудований похідний інструмент являє собою валютний опціон зі строком виконання, що не перевищує 3 місяців після закінчення року. Ціна реалізації опціону складає 8,53 гривні за 1 долар США. Див. Примітку 4.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів

Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) Рівень 1 – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) Рівень 2 – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) Рівень 3 – це оцінки, які не базуються на наявних на ринку даних (тобто, параметрах, за якими відсутні спостереження). При класифікації фінансових інструментів із використанням ієрархії справедливої вартості керівництво застосовує професійні судження. Якщо при оцінці справедливої вартості використовуються дані з відкритих ринків, що вимагають значних коригувань, ця оцінка відповідає оцінці за рівнем 3. Значущість даних, використаних при оцінці, визначається у порівнянні з усією оціненою сумою справедливої вартості.

(а) Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі

Оцінки справедливої вартості, що застосовуються на повторюваній основі, – це такі оцінки, застосування яких вимагається або дозволяється стандартами бухгалтерського обліку при відображенні сум у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. Далі показано їх класифікацію за рівнями ієрархії справедливої вартості:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	31 грудня 2014 р.				31 грудня 2013 р. (трансформовано)			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>								
Акції, що не мають котирувань	-	981	-	981	-	440	-	440
<i>Вбудовані похідні фінансові активи</i>	-	-	19 978	19 978	-	-	3 816	3 816
<i>Інші фінансові активи</i>								
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	72	72	-	-	68	68
Інше	-	-	-	-	-	-	49	49
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Приміщення	-	-	1 128	1 128	-	-	1 016	1 016
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ								
	-	981	21 178	22 159	-	440	4 949	5 389
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ								
<i>Вбудовані похідні фінансові зобов'язання</i>	-	-	10 047	10 047	-	-	-	-
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	42	42	-	-	119	119
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ								
	-	-	10 089	10 089	-	-	119	119

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2012 р. (трансформовано)			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
ФІНАНСОВІ АКТИВИ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>				
Акції, що не мають котирувань	-	287	-	287
<i>Вбудовані похідні фінансові активи</i>				
	-	-	2 750	2 750
<i>Інші фінансові активи</i>				
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	8	8
Інше	-	-	123	123
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Приміщення	-	-	982	982
ВСЬОГО АКТИВІВ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ				
	-	287	3 863	4 150
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ВІДОБРАЖЕНІ ЗА СПРАВЕДЛИВОЮ ВАРТІСТЮ				
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>				
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	92	92
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЯКИХ ОЦІНЮЄТЬСЯ НА ПОВТОРЮВАНІЙ ОСНОВІ				
	-	-	92	92

Метод оцінки, що застосовується для визначення справедливої вартості на рівні 2 ієрархії, пов'язаний з ринковими цінами акцій тих самих компаній на активному ринку.

Вбудовані похідні фінансові активи та зобов'язання віднесені до рівня 3, оскільки вони вимагають від керівництва припущень щодо кредитного ризику контрагента, не підкріплених даними з відкритих ринків.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Далі подано вивірення змін справедливої вартості на рівні 3 ієрархії справедливої вартості вбудованих похідних фінансових інструментів за 12 місяців, що закінчуються 31 грудня 2014 та 2013 років:

<i>У мільйонах українських гривень</i>	Вбудовані похідні фінансові інструменти
Справедлива вартість на 1 січня 2013 р.	2 750
Початкове визнання похідного інструмента	688
Отримані грошові кошти	(26)
Рекласифікація у вбудовані похідні фінансові інструменти, пов'язані з контрактами, строк дії яких закінчився	1
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	403
Справедлива вартість вбудованих похідних фінансових активів на 31 грудня 2013 р.	3 816
Початкове визнання похідного інструмента	1 912
Отримані грошові кошти	(2 519)
Прибутки мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів	16 769
Справедлива вартість вбудованих похідних фінансових активів на 31 грудня 2014 р.	19 978

Крім суми прибутків мінус збитки від вбудованих похідних фінансових інструментів, розкритої вище, Банк визнав збиток у сумі 10 047 мільйонів гривень від вбудованих похідних фінансових зобов'язань, як описано у Примітках 4 та 30, у складі прибутку чи збитку за 2014 рік.

Оцінка справедливої вартості вбудованих похідних фінансових активів та зобов'язань регулярно переглядається Банком. Керівництво аналізує коректність базових даних моделі оцінки, а також результат оцінки. Вбудовані похідні фінансові активи та зобов'язання виникають, відповідно, за закритими розміщеннями облігацій у гривнях та кредитними договорами, які випущені чи укладені з фіксованими процентними ставками у національній валюті (гривні), але індексуються на зміни обмінного курсу гривні до долара США. Вбудовані похідні фінансові інструменти оцінюються за чистою приведеною вартістю розрахункових майбутніх грошових потоків. Модель справедливої вартості основана на ринкових даних (очікувані курси обміну гривні до долара США та ставка дисконтування), а також неринкових даних (кредитний ризик).

Інформацію щодо очікуваних курсів обміну гривні до долара США надає Казначейство Банку. Ці курси обміну обґрунтовуються прогнозами авторитетних міжнародних агенцій та знаходяться у діапазоні від 16 до 25 гривень за 1 долар США на наступний рік. Ставка дисконтування, що застосовується для визначення справедливої вартості, розраховується Казначейством та являє собою зважені скориговані на премію на ризик купонні ставки за наявними облігаціями, що котируються на ринку та були емітовані на українському ринку протягом звітного періоду. Кредитні ризики визначаються Напрямком «Ризик-менеджмент» окремо для кожного позичальника.

Станом на 31 грудня 2014 року керівництво використало такі базові дані: прогнозні курси обміну у діапазоні від 16,47 гривні за 1 долар США до 21,72 гривні за 1 долар США (на 31 грудня 2013 року – від 8,48 гривні за 1 долар США до 8,88 гривні за 1 долар США), ставка дисконту у розмірі 15,96% (на 31 грудня 2013 року – 15,67%) та середній резерв під кредитний ризик за вбудованим похідним фінансовим активом на рівні 71,12% (на 31 грудня 2013 року – 51,53%). Інформацію про чутливість справедливої вартості цих інструментів до змін припущень, застосованих для їх оцінки, подано у Примітці 4.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Концентрація похідних фінансових інструментів за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.		31 грудня 2013 р.	
	Сума	%	Сума	%
Промислове виробництво та хімічна промисловість	9 448	47	743	19
Виробництво та торгівля феросплавами	5 960	30	801	21
Торгівля нафтопродуктами	3 503	18	1 547	41
Сільське господарство, сільськогосподарське машинобудування та харчова промисловість	138	1	183	5
Авіаперевезення	68	-	12	-
Гірськолижний курорт, туризм та футбольні клуби	-	-	464	12
Інше	861	4	66	2
Всього вбудованих похідних фінансових активів	19 978	100	3 816	100

Фінансовий вплив заставного забезпечення показаний шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють справедливій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»), та (ii) фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше справедливої вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

У мільйонах українських гривень	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Справедлива вартість похідного фінансового інструменту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Справедлива вартість похідного фінансового інструменту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	19 428	20 667	550	390

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

У мільйонах українських гривень	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Справедлива вартість похідного фінансового інструменту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення	Справедлива вартість похідного фінансового інструменту	Очікувані грошові потоки від реалізації заставного забезпечення
Кредити юридичним особам	3 806	3 806	10	-

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів за операціями своп, форвард та спот була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

(б) Активи та зобов'язання, які не відображаються за справедливою вартістю але справедлива вартість яких розкривається у звітності

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість активів, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р. (трансформовано)				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
Заборгованість інших банків								
Розміщення коштів в інших банках	-	-	310	310	-	-	1 158	1 158
Гарантійні депозити в інших банках	-	-	13 011	13 011	-	-	12 027	12 027
Кредити та аванси клієнтам								
Кредити юридичним особам	-	-	128 988	132 880	-	-	103 123	105 285
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	19 332	19 332	-	-	21 389	21 387
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	3 703	3 710	-	-	2 361	2 540
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	99	128	-	-	203	220
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	122	128	-	-	717	688
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	984	984	-	-	859	831
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	1 450	1 454	-	-	1 979	2 084
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	624	557	-	-	569	569
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення								
Облігації компаній	142	-	-	142	72	-	-	72
Інші фінансові активи								
Дебіторська заборгованість, що виникла при вибутті дочірньої компанії	-	-	589	589	-	-	-	-
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	68	68	-	-	33	33
Інше	-	-	68	68	-	-	-	-
ВСЬОГО	142	-	169 348	173 361	72	-	144 418	146 894

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2012 р. (трансформовано)			Балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
ФІНАНСОВІ АКТИВИ				
Заборгованість інших банків				
Розміщення коштів в інших банках	-	-	1 245	1 245
Гарантійні депозити в інших банках	-	-	6 975	6 975
Кредити та аванси клієнтам				
Кредити юридичним особам	-	-	90 323	90 850
Кредити фізичним особам – кредитні картки	-	-	15 733	15 675
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	2 754	2 851
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	-	-	515	512
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	1 069	1 058
Кредити фізичним особам – інші кредити	-	-	1 217	1 220
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	-	-	860	1 047
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення				
Державні облігації	168	-	-	168
Облігації компаній	72	-	-	72
Інші фінансові активи				
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	29	29
ВСЬОГО	240	-	120 720	121 702

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість за рівнями ієрархії та відповідна балансова вартість зобов'язань, що не відображаються за справедливою вартістю, є такою:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.			31 грудня 2013 р. (трансформовано)				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Балансова вартість
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
Заборгованість перед НБУ								
Заборгованість перед НБУ	-	18 357	-	18 357	-	3 472	-	3 472
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями								
Строкові розміщення коштів інших банків	-	843	1 856	2 699	-	639	2 969	3 608
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	-	11	11	-	-	253	253
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	719	-	719	-	294	-	294
Гарантійні депозити інших банків	-	-	4	4	-	-	2	2
Кошти клієнтів								
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	87 972	87 684	-	-	88 875	88 826
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	21 129	-	21 129	-	19 054	-	19 054
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	17 140	-	17 140	-	15 806	-	15 806
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	15 269	14 728	-	-	7 081	7 068
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти								
Закрите розміщення облігацій	-	2 016	-	2 016	-	7 740	-	7 990
Інші позикові кошти	-	-	6 095	6 095	-	-	3 089	3 089
Інші фінансові зобов'язання								
Кошти у розрахунках	-	-	17	17	-	-	0	0
Кредиторська заборгованість	-	-	59	59	-	-	110	110
Інше	-	-	445	441	-	-	368	368
Субординований борг								
Субординований борг	-	1 270	2 691	5 110	-	-	2 755	3 306
ВСЬОГО	-	61 474	114 419	176 209	-	44 005	105 502	153 246

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

	31 грудня 2012 р. (трансформовано)			Балансова вартість
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	
<i>У мільйонах українських гривень</i>				
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед НБУ				
Заборгованість перед НБУ	-	4 630	-	4 630
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями				
Строкові розміщення коштів інших банків	-	849	2 005	2 005
Довгострокові кредити за кредитними лініями від інших фінансових організацій	-	-	2 725	2 725
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	-	1 087	-	1 087
Гарантійні депозити інших банків	-	-	8	8
Кошти клієнтів				
Строкові депозити фізичних осіб	-	-	72 020	71 829
Поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб	-	14 993	-	14 993
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб	-	9 942	-	9 942
Строкові депозити юридичних осіб	-	-	9 169	9 097
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти				
Закрите розміщення облігацій	-	6 356	-	6 356
Інші позикові кошти	-	-	1 640	1 640
Інші фінансові зобов'язання				
Кошти у розрахунках	-	-	750	750
Кредиторська заборгованість	-	-	47	47
Інше	-	-	136	136
Субординований борг				
Субординований борг	-	-	925	1 222
ВСЬОГО	-	37 857	89 425	126 467

Справедлива вартість рівнів 2 та 3 за ієрархією справедливої вартості була оцінена з використанням методу дисконтованих грошових потоків та ринкових цін облігацій, які котируються на неактивному ринку. Розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів з фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк застосовує припущення про процентні ставки, за якими контрагенти на цей час могли б отримати нові позикові кошти та передоплати. Щодо зобов'язань застосовується відповідна ставка для Банку. До зобов'язань, що погашаються на вимогу, застосовується дисконтування від першої вірогідної дати вимоги про сплату.

Зобов'язання Банку перед клієнтами захищені Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, як описано у Примітці 1. Справедлива вартість цих зобов'язань відображає це підвищення кредитної якості.

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві підкатегорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Крім того, дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом є окремою категорією. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, що утримуються до погашення	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
АКТИВИ						
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви</i>	14 447	-	-	-	-	14 447
<i>Заборгованість інших банків</i>						-
Розміщення коштів в інших банках	310	-	-	-	-	310
Гарантійні депозити в інших банках	13 011	-	-	-	-	13 011
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>						
Кредити юридичним особам	132 880	-	-	-	-	132 880
Кредити фізичним особам – кредитні картки	19 332	-	-	-	-	19 332
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	3 710	-	-	-	-	3 710
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	128	-	-	-	-	128
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	128	-	-	-	-	128
Кредити фізичним особам – інші кредити	984	-	-	-	-	984
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 454	-	-	-	-	1 454
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	557	557
<i>Вбудовані похідні фінансові активи</i>	-	-	19 978	-	-	19 978
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>						
Акції, що не мають котирувань	-	981	-	-	-	981
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення</i>						
Облігації банків	-	-	-	142	-	142
<i>Інші фінансові активи</i>						
Дебіторська заборгованість, що виникла при вибутті дочірньої компанії	588	-	-	-	-	588
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	68	-	-	-	-	68
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	73	-	-	73
Інше	68	-	-	-	-	68
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	187 108	981	20 051	142	557	208 839
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						3 293
ВСЬОГО АКТИВІВ						212 132

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, що утримуються до погашення	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього (трансформовано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	21 221	-	-	-	-	21 221
Заборгованість інших банків						-
Розміщення коштів в інших банках	1 158	-	-	-	-	1 158
Гарантійні депозити в інших банках	12 027	-	-	-	-	12 027
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити юридичним особам	105 285	-	-	-	-	105 285
Кредити фізичним особам – кредитні картки	21 387	-	-	-	-	21 387
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 540	-	-	-	-	2 540
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	220	-	-	-	-	220
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	688	-	-	-	-	688
Кредити фізичним особам – інші кредити	831	-	-	-	-	831
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	2 084	-	-	-	-	2 084
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	-	-	-	-	569	569
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	3 816	-	-	3 816
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу						
Акції, що не мають котирувань	-	440	-	-	-	440
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення						
Облігації компаній	-	-	-	72	-	72
Інші фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за вбудованим похідним фінансовим інструментом	49	-	-	-	-	49
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	104	-	-	-	-	104
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	167 594	440	3 816	72	569	172 491
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						3 081
ВСЬОГО АКТИВІВ						175 572

31 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи за справедливою вартістю через фінансовий результат, що утримуються для торгівлі	Активи, Дебіторська заборгованість утримується до погашення за фінансовим лізингом	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	Всього (трансформовано)
<i>У мільйонах українських гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	20 117	-	-	-	-	20 117
Заборгованість інших банків						
Розміщення коштів в інших банках	1 245	-	-	-	-	1 245
Гарантійні депозити в інших банках	6 975	-	-	-	-	6 975
Кредити та аванси клієнтам						
Кредити юридичним особам	90 850	-	-	-	-	90 850
Кредити фізичним особам – кредитні картки	15 675	-	-	-	-	15 675
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 851	-	-	-	-	2 851
Кредити фізичним особам – кредити на придбання автомобіля	512	-	-	-	-	512
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	1 058	-	-	-	-	1 058
Кредити фізичним особам – інші кредити	1 220	-	-	-	-	1 220
Кредити підприємствам малого та середнього бізнесу (МСП)	1 047	-	-	-	-	1 047
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	2 750	-	-	2 750
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу						
Акції, що не мають котирувань	-	287	-	-	-	287
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення						
Державні облигації	-	-	-	168	-	168
Облигації компаній	-	-	-	72	-	72
Інші фінансові активи						
Дебіторська заборгованість за вбудованим похідним фінансовим інструментом	-	-	123	-	-	123
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	320	-	-	-	-	320
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	29	-	-	-	-	29
Похідні фінансові інструменти за операціями своп, форвард та спот	-	-	8	-	-	8
ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ	141 899	287	2 881	240	-	45 307
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ						2 789
ВСЬОГО АКТИВІВ						148 096

32 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, сумісним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК"

Примітки до окремої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	31 грудня 2014 р.				31 грудня 2013 р. (трансформовано)				31 грудня 2012 р. (трансформовано)			
	Основні акціонери	Керівництво	Дочірні та асоційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Основні акціонери	Керівництво	Дочірні та асоційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Основні акціонери	Керівництво	Дочірні та асоційовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
<i>У мільйонах українських гривень</i>												
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	-	-	296	-	-	-	2 154	-	-	-	631	-
Заборгованість інших банків	-	-	245	-	-	-	661	-	-	-	769	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодою: 2014 рік: гривні – 15%, долари США – 17%, євро – 15%; 2013 рік: гривні – 13%, долари США – 11%, євро – 10%)	-	1	2	19 399	-	6	1	10 420	-	9	2	8 683
Кредити та аванси клієнтам, списані як безнадійні	-	-	-	(1 576)	-	-	-	(546)	-	-	-	(848)
Вбудовані похідні фінансові активи	-	-	-	449	-	-	-	34	-	-	-	79
Інвестиційні цінні папери, що утримуються до погашення	-	-	142	-	-	-	72	-	-	-	72	-
Інвестиції у дочірні компанії	-	-	681	-	-	-	1 257	-	-	-	1 179	-
Інші фінансові активи	-	-	-	5	-	-	20	3	-	-	86	46
Інші активи	-	-	-	63	-	-	-	113	-	-	-	142
Заборгованість перед іншими банками та іншими фінансовими організаціями	-	-	109	-	-	-	518	-	-	-	446	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодою: 2014 рік: гривні – 6%, долари США – 8%, євро – 11%; 2013 рік: гривні – 15%, долари США – 11%, євро – 8%)	1 024	161	19	3 396	791	104	258	2 572	570	76	309	3 210
Власні боргові цінні папери та інші позикові кошти	-	-	6 095	-	-	-	3 089	-	-	-	1 639	-
Інші фінансові зобов'язання	-	-	3	4	-	-	36	18	-	-	722	-

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Ця примітка підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 24 «Пов'язані сторони» (МСБО 24). Критерії визначення пов'язаних сторін за МСБО 24 відрізняються від критеріїв, що стосуються визначення інсайдерів відповідно до Положення Національного банку України № 368. Відповідно, інформація про операції та залишки за операціями з пов'язаними сторонами, розкрита у наведених вище таблицях, ґрунтується на вимогах МСБО 24. Згідно з нормативними вимогами Національного банку України, сума кредитів та авансів клієнтам, які є інсайдерами відповідно до законодавства України, відповідає нормативу Н10, встановленому вимогами НБУ.

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 та 2013 роки:

У мільйонах українських гривень	2014 рік				2013 рік (трансформовано)			
	Основні акціонери	Керів-ництво та асоці-	Дочірні асоці-йовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Основні акціонери	Керів-ництво та асоці-йовані компанії	Дочірні асоці-йовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
Процентні доходи	-	-	35	2 320	8	1	6	1 526
Процентні витрати	(85)	(10)	(462)	(432)	(79)	(11)	(300)	(252)
(Резерв)/сторно резерву на знецінення кредитів	-	-	-	(365)	-	-	-	623
Доходи за виплатами та комісійними	-	-	-	45	-	-	-	54
Збитки мінус прибутки від похідних фінансових інструментів	-	-	-	(37)	-	-	-	(229)
(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	(2 534)	7 265	-	-	-	-
Інші операційні доходи	-	-	-	12	-	-	1	12
Адміністративні та інші операційні витрати, за винятком винагороди керівництву	-	(274)	(4)	(239)	-	-	(3)	(46)

Станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року інші вимоги та зобов'язання по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У мільйонах українських гривень	31 грудня 2014 р.	31 грудня 2013 р.	31 грудня 2012 р.
	Компанії під контролем основних акціонерів	Компанії під контролем основних акціонерів	Компанії під контролем основних акціонерів
Гарантії надані	76	63	38
Імпортні акредитиви	143	87	-
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням	219	150	38

32 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальні суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам та повернутих пов'язаними сторонами протягом 2014 та 2013 років, були такими:

У мільйонах українських гривень	2014 рік				2013 рік (трансформовано)			
	Основні акціонери	Керів-ництво	Дочірні та асоці-йовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів	Основні акціонери	Керів-ництво	Дочірні та асоці-йовані компанії	Компанії під контролем основних акціонерів
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	21	-	12 851	1 721	45	-	9 914
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	20	1	11 751	1 729	47	1	8 093

У 2014 році Банк продав пов'язаній стороні активи загальною сукупною сумою 8 060 мільйонів гривень та зобов'язання загальною сукупною сумою 8 215 мільйонів гривень.

У 2014 році винагорода членів Правління складалася із заробітної платні, премій, відрахувань у пенсійний фонд та інших короткострокових виплат у загальній сумі 18 мільйонів гривень (на 31 грудня 2013 року – 30 мільйонів гривень), включаючи відрахування до Державного пенсійного фонду України в сумі 1 мільйон гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 мільйон гривень).

Крім того, у 2014 році основні акціонери Банку запропонували вищому керівництву та іншим керівникам Банку придбати приблизно 2 мільйона акцій ПриватБанку з дисконтом від номінальної вартості акцій за послуги, надані вищим керівництвом ПриватБанку. Умови реалізації права не були введені в дію. Справедлива вартість права на придбання акцій у сумі 274 мільйона гривень, яка являє собою різницю між справедливою вартістю акцій та вартістю придбання цих акцій, запропонованою керівництву, була визнана як винагорода вищому керівництву Банку за послуги, надані Банку, у складі адміністративних та інших операційних витрат. Банк визначив справедливу вартість акцій станом на дату надання права на придбання акцій із використанням оціночної методики на основі розрахунку ціни цих інструментів капіталу, яка була б встановлена в межах комерційної угоди між добре обізнаними незалежними сторонами, які діють на добровільних засадах. Суттєві параметри, використані в оціночній методиці, включали чисті активи Банку та співвідношення ціни і балансової вартості інструментів капіталу банків, які торгуються на організованому ринку, із коригуванням на фактори та припущення, які добре обізнані незалежні учасники ринку, що діють на добровільних засадах, врахували би при встановленні ціни. Станом на дату надання права на придбання акцій ціна реалізації права становила близько 95 гривень за акцію. З цієї суми 230 мільйонів гривень відносяться до винагороди вищому керівництву. Внаслідок цієї операції керівництво Банку володіє 8,95% акцій ПриватБанку.

Короткострокові премії підлягають виплаті у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

33 Події після закінчення звітного періоду

У січні 2015 року Банк продав 57,86% акціонерного капіталу АТ «ПриватБанк» (Грузія) без збитку.

Частина збитку від вибуття дочірньої компанії, пов'язаного з оцінкою інвестиції, що утримується в колишній дочірній компанії, за справедливою вартістю на дату втрати контролю, складає 12 мільйонів гривень.

У січні 2015 року за кредитами двох позичальників, які працюють у секторі торгівлі нафтопродуктами, було надане заставне забезпечення у сумі 852 мільйона гривень.

У січні 2015 року Група отримала останній транш винагороди при вибутті дочірньої компанії у сумі 403 мільйона гривень. Див. Примітку 7.

У квітні 2015 року Банк зареєстрував додаткових 3 571 500 простих акцій номінальною вартістю 280 гривень за акцію у загальній сумі 1 000 мільйонів гривень, які були придбані акціонерами Банку. У грудні 2014 року акціонери Банку зробили внесок за акції нової емісії у сумі 1 000 мільйонів гривень. Див. Примітку 20.

На зборах акціонерів, що відбулись у квітні 2015 року, акціонери Банку прийняли рішення збільшити акціонерний капітал Банку на 5 000 мільйонів гривень. 6 лютого 2015 року НБУ підвищив ставку рефінансування з 14% до 19,5%. 4 березня 2015 року НБУ підвищив облікову ставку з 19,5% до 30%. Підвищені ставки рефінансування не були застосовані до кредитів рефінансування НБУ, виданих до цих дат. У січні-квітні 2015 року Банк отримав від НБУ додаткові кредити рефінансування у сумі 8 480 мільйонів гривень.

У березні 2015 року Банк уклав додаткові угоди з НБУ про подовження строків погашення кредитів рефінансування з первісними строками погашення у лютому та березні 2015 року до жовтня 2015 року.

У лютому-березні 2015 року один з акціонерів Групи надав свою особисту гарантію для забезпечення повернення кредитів рефінансування, отриманих від НБУ.

Відтік коштів клієнтів протягом січня-березня 2015 року склав 2 598 мільйонів гривень, або 1,8% коштів клієнтів станом на 31 грудня 2014 року.