

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Консолідована фінансова звітність**  
*За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року*  
*Разом зі звітом незалежного аудитора*

## **Зміст**

### **Звіт незалежного аудитора**

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про фінансові результати.....	2
Консолідований звіт про сукупний дохід.....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів.....	4
Консолідований звіт про зміни власного капіталу.....	5

### **Примітки до консолідованої фінансової звітності**

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність.....	6
3. Основа підготовки інформації.....	7
4. Основні принципи облікової політики.....	7
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	22
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	23
7. Кошти на рахунках в Національному банку України.....	23
8. Кошти в інших банках.....	24
9. Кредити клієнтам.....	25
10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	32
11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи.....	34
12. Інші активи.....	36
13. Заборгованість перед Національним банком України.....	36
14. Заборгованість перед іншими банками.....	37
15. Кошти клієнтів.....	37
16. Випущені єврооблігації.....	38
17. Інші позикові кошти.....	38
18. Інші зобов'язання.....	39
19. Субординований борг.....	39
20. Похідні фінансові інструменти.....	40
21. Акціонерний капітал.....	41
22. Сегментний аналіз.....	41
23. Процентні доходи та витрати.....	44
24. Комісійні доходи та витрати.....	44
25. Інші доходи.....	45
26. Операційні витрати.....	45
27. Податок на прибуток.....	45
28. Управління ризиками.....	47
29. Оцінка справедливої вартості.....	56
30. Умовні та інші зобов'язання.....	59
31. Фінансові активи, передані у забезпечення.....	61
32. Операції зі зв'язаними сторонами.....	61
33. Прибуток на акцію.....	63
34. Капітал.....	63
35. Події після звітної дати.....	64

## **ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

### **Акціонерам і Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» та його дочірньої компанії (далі – «Група»), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2014 року, консолідований звіт про фінансові результати, консолідовані звіти про сукупний дохід, про рух грошових коштів і про зміни власного капіталу за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

### **Відповідальність управлінського персоналу за консолідовану фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

### **Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

Відповідно до облікової політики Групи нежитлові приміщення що входять до складу основних засобів та інвестиційної власності обліковуються за переоціненою вартістю. МСБО 16, Основні засоби та МСБО 40, Інвестиційна нерухомість, вимагають проведення переоцінки з достатньою регулярністю, так щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Як вказано в Примітці 5, Група не провела переоцінки нежитлових приміщень балансовою вартістю 339 723 тисячі гривень, в складі основних засобів та нежитлових приміщень балансовою вартістю 29 255 тисяч гривень, в складі інвестиційної власності, станом на 31 грудня 2014 року, в той час як існував цілий ряд факторів, який вказував, що справедлива вартість нежитлових приміщень суттєво відрізнялась від балансової вартості. Це є відхиленням від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Балансова вартість нежитлових приміщень станом на 31 грудня 2014 року включається у визначення руху Резерву переоцінки основних засобів та Прибутку за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності. Вплив даного відхилення на консолідовану фінансову звітність не був визначений.

#### **Умовно-позитивна думка**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи станом на 31 грудня 2014 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Пояснювальний параграф**

Звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до консолідованої фінансової звітності, в якій описується поточна політична та економічна ситуація в Україні. Обставини, про які йдеться у Примітці 2, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Групи у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

*EY & Company Audit Services LLC*

14 квітня 2015 року

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2014 року**  
(у тисячах гривень)

	Прим.	2014 рік	2013 рік
<b>Активи</b>			
Грошові кошти в касі та в дорозі	6	1 053 915	1 336 850
Кошти на рахунках в Національному банку України	7	1 513 095	1 610 912
Заборгованість інших банків	8	2 484 584	2 122 432
Кредити клієнтам	9	28 355 608	21 863 223
Цінні папери в торговому портфелі		–	346 387
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	10	1 947 384	2 845 560
Поточний актив з податку на прибуток		37 585	14 398
Інші активи	12	404 926	538 808
Основні засоби	11	1 365 946	1 246 996
Інвестиційна власність	11	96 151	82 939
Нематеріальні активи	11	172 085	150 216
<b>Всього активів</b>		<b>37 431 279</b>	<b>32 158 721</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед Національним банком України	13	1 190 046	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	14	244 119	1 352 951
Кошти клієнтів	15	26 272 519	21 067 555
Випущені єврооблігації	16	3 272 979	1 989 283
Випущені облігації		–	109
Інші позикові кошти	17	25 725	90 939
Інші зобов'язання	18	295 679	360 592
Відстрочене податкове зобов'язання	27	105 745	133 686
Субординований борг	19	492 825	529 162
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>31 899 637</b>	<b>26 587 193</b>
<b>Власний капітал</b>			
Акціонерний капітал	21	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід		56 798	56 798
Резерв об'єднання		34 266	34 266
Резерв переоцінки основних засобів		642 188	597 471
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		17 873	(30 010)
Нерозподілений прибуток		1 353 167	1 485 653
<b>Всього власного капіталу</b>		<b>5 531 642</b>	<b>5 571 528</b>
<b>Всього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>37 431 279</b>	<b>32 158 721</b>

Підписано від імені Правління 14 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Консолідований звіт про фінансові результати за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

	Прим.	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи	23	4 988 555	3 572 874
Процентні витрати	23	(2 643 865)	(1 847 734)
<b>Чисті процентні доходи</b>	23	<b>2 344 690</b>	<b>1 725 140</b>
Резерв під знецінення кредитів	8, 9	(2 862 519)	(556 073)
<b>Чистий процентний (збиток)/дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів</b>		<b>(517 829)</b>	<b>1 169 067</b>
Комісійні доходи	24	1 114 199	1 053 648
Комісійні витрати	24	(280 084)	(278 593)
<b>Чистий комісійний дохід</b>	24	<b>834 115</b>	<b>775 055</b>
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		507 729	25 059
Результат від переоцінки іноземної валюти		951 624	(25)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		36 999	4 620
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів в торговому портфелі		(160 052)	(13 552)
(Відрахування до резерву) / розформування резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	30	(8 648)	2 742
Прибуток за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності	11	11 610	2 533
Переоцінка інвестиційних цінних паперів через прибуток або збиток		(231)	-
(Збиток)/прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів		(311 037)	48 464
Інші доходи	25	132 712	63 061
<b>Операційний дохід</b>		<b>1 476 992</b>	<b>2 077 024</b>
Операційні витрати	26	(1 650 015)	(1 388 655)
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>		<b>(173 023)</b>	<b>688 369</b>
Витрати з податку на прибуток	27	37 217	(133 616)
<b>Чистий (збиток)/прибуток за рік</b>		<b>(135 806)</b>	<b>554 753</b>
<b>(Збиток)/прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)</b>	33	<b>(9,48)</b>	<b>38,73</b>

Підписано від імені Правління 14 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Консолідований звіт про сукупний дохід за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Чистий (збиток)/прибуток за рік</b>	<b>(135 806)</b>	<b>554 753</b>
<b>Інший сукупний дохід</b>		
<i>Інший сукупний дохід, що підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:</i>		
Нереалізовані доходи/(витрати) за операціями з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу	89 368	(9 816)
Реалізовані доходи за операціями з інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу, які перекласифіковані у звіт про прибутки та збитки	(36 999)	(4 620)
Вплив податку на прибуток	(4 486)	1 443
<b>Чистий інший сукупний збиток, що підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах</b>	<b>47 883</b>	<b>(12 993)</b>
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:</i>		
Переоцінка будівель	79 683	-
Вплив податку на прибуток	(14 343)	-
Вплив зміни податку на прибуток	(6 299)	-
<b>Чистий інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах</b>	<b>59 041</b>	<b>-</b>
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) за рік, за вирахуванням податку</b>	<b>106 924</b>	<b>(12 993)</b>
<b>Всього сукупний (збиток)/дохід за рік</b>	<b>(28 882)</b>	<b>541 760</b>

Підписано від імені Правління 14 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

	2014 рік	2013 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>		
Процентні доходи отримані	4 768 114	3 549 974
Процентні витрати сплачені	(2 676 869)	(1 734 383)
Комісійні доходи отримані	1 077 795	1 053 367
Комісійні витрати сплачені	(263 854)	(270 533)
Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою	507 729	25 059
Дохід від операцій з цінними паперами	(123 053)	(4 723)
Дохід від операцій з фінансовими деривативами	(306 256)	43 298
Інші доходи отримані	79 385	63 241
Операційні витрати сплачені	(1 481 113)	(1 223 179)
Податок на прибуток сплачений	(36 624)	(72 284)
<b>Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до зміни операційних активів та зобов'язань</b>	<b>1 545 254</b>	<b>1 429 837</b>
<i>Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів</i>		
Обов'язковий резерв у Національному банку України	542 283	(571 923)
Заборгованість інших банків	199 610	(444 610)
Цінні папери в торговому портфелі	346 387	50 533
Кредити клієнтам	(721 332)	(4 323 939)
Інші активи	183 498	(116 865)
<i>Чисте збільшення/(зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед Національним банком України	127 931	45 962
Заборгованість перед іншими банками	(915 247)	198 863
Кошти клієнтів	(3 772 765)	3 371 874
Інші зобов'язання	(68 787)	152 004
<b>Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності</b>	<b>(2 533 168)</b>	<b>(208 264)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(188 910)	(151 743)
Находження від продажу основних засобів та нематеріальних активів	18 648	7 703
Придбання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	(31 996 756)	(10 459 707)
Продаж інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	34 137 765	11 030 369
Інвестиції в дочірні компанії	-	(295 051)
<b>Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності</b>	<b>1 970 747</b>	<b>131 571</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>		
Погашення облігацій	(105)	-
Погашення субординованого боргу	(84 348)	-
Погашення інших позикових коштів	(819 194)	(6 953)
<b>Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності</b>	<b>(903 647)</b>	<b>(6 953)</b>
<b>Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>1 984 302</b>	<b>(22 677)</b>
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>518 234</b>	<b>(106 323)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	3 662 116	3 768 439
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (Примітка 6)</b>	<b>4 180 350</b>	<b>3 662 116</b>

Підписано від імені Правління 14 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-65 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Консолідований звіт про зміни власного капіталу за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв об'єднання	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки паперів, наявних для продажу	Нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2013 р.</b>	<b>3 427 350</b>	<b>56 798</b>	<b>34 266</b>	<b>610 234</b>	<b>(17 017)</b>	<b>1 213 188</b>	<b>5 324 819</b>
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	554 753	554 753
Інший сукупний збиток за рік	-	-	-	-	(12 993)	-	(12 993)
<b>Всього сукупний дохід за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 993)</b>	<b>554 753</b>	<b>541 760</b>
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(12 763)	-	12 763	-
Придбання дочірньої компанії (Примітка 1)	-	-	-	-	-	(295 051)	(295 051)
<b>Залишок на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>3 427 350</b>	<b>56 798</b>	<b>34 266</b>	<b>597 471</b>	<b>(30 010)</b>	<b>1 485 653</b>	<b>5 571 528</b>
Чистий збиток за рік	-	-	-	-	-	(135 806)	(135 806)
Інший сукупний дохід за рік	-	-	-	59 041	47 883	-	106 924
<b>Всього сукупний збиток за рік</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59 041</b>	<b>47 883</b>	<b>(135 806)</b>	<b>(28 882)</b>
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(14 324)	-	14 324	-
Вибуття додаткового капіталу дочірньої компанії	-	-	-	-	-	(11 004)	(11 004)
<b>Залишок на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>3 427 350</b>	<b>56 798</b>	<b>34 266</b>	<b>642 188</b>	<b>17 873</b>	<b>1 353 167</b>	<b>5 531 642</b>

Підписано від імені Правління 14 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

## **1. Основна діяльність**

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг платіжних карток.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 29 вересня 2009 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2013 році – 200 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу) (у 2013 році – «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM FINANCIAL OVERSEAS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу)). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав 7 регіональних центрів в Україні (у 2013 році – 10 регіональних центрів).

12 грудня 2013 року Банк придбав 100% акцій ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» (далі – «ПАТ «БРК»). Основним видом діяльності ПАТ «БРК» є надання банківських послуг фізичним особам на території України. ПАТ «БРК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 184 від 27 січня 2006 року).

27 жовтня 2014 року загальні збори акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» прийняли рішення про об'єднання обох банків шляхом приєднання ПАТ «БРК» до Банку.

Ця консолідована фінансова звітність включає фінансову звітність Банку та ПАТ «БРК» (далі – «Група»).

## **2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність**

Група здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

За 2014 рік українська гривня девальвувала по відношенню до основних іноземних валют, зокрема, офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України (далі – НБУ) зріс на 97,28% з 7,993 гривень за долар США на 1 січня до 15,768556 гривень за долар США на 31 грудня 2014 року.

Стрімке знецінення національної валюти, зростання рівня інфляції, скорочення рівня доходів населення, зменшення надходження доходів та капітальних інвестицій, відтік капіталу з української економіки в зв'язку з анексією Автономної Республіки Крим та озброєної антитерористичної операції на сході країни, спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України.

Крім того, такі фактори, як зростання рівня безробіття в Україні, зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливають на рівень платоспроможності клієнтів, та відповідно на якість обслуговування кредитного портфелю Групи. Події, які відбуваються в економіці країни, призводять також до зменшення вартості застави по кредитах та інших активних операціях Групи.

Після анексії Криму Група закрила всі свої 10 відділень на цій території 30 травня 2014 року. Військові дії в певних районах Донецької та Луганської областей зробили неможливим нормальне функціонування відділень Групи на цій території, значно ускладнили обслуговування кредитів клієнтів та призвели до негативного впливу на діяльність Банку в цілому. Додатково Група закрила 42 відділення, розташовані у непідконтрольних Уряду України частинах Луганської та Донецької областей з 11 серпня 2014 року. Більш детально інформація розкрита у Примітках 9, 11, 23, 24.

Уряд зобов'язався спрямувати свою політику на асоціацію з Європейським Союзом, реалізувати комплекс реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

## **2. Економічне середовище, в якому Група здійснює діяльність (продовження)**

Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Групи у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Збільшення частки кредитів із недостатнім заставним забезпеченням у 2014 році у порівнянні з 2013 роком зумовлено тим, що справедлива вартість застави номінована у гривні, в той час як балансова вартість валютних кредитів у гривні значно зросла внаслідок девальвації.

Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Групи у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

## **3. Основа підготовки інформації**

### **Загальна інформація**

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – «МСФЗ») на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної власності, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю. Зазначені основні принципи облікової політики застосовувались Групою послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

### **Облік інфляції**

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Група застосовувала МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції». Вплив застосування МСБО 29 полягає в тому, що немонетарні статті були перераховані в одиниці виміру, які були дійсні на 31 грудня 2000 року, із застосуванням індексу споживчих цін, і ці перераховані показники були покладені в основу облікових записів в наступних облікових періодах.

## **4. Основні принципи облікової політики**

У звітному році Група застосовувала наведені нижче змінені МСФЗ та тлумачення IFRIC.

### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФЗ (IAS) 27 «Інвестиційні компанії»*

Поправки передбачають виключення з вимоги щодо консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10. Згідно з виключенням із вимоги щодо консолідації, інвестиційні компанії повинні обліковувати дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Поправки не вплинули на Групу, оскільки Група не відповідає визначенню інвестиційної компанії згідно з МСФЗ (IFRS) 10.

### *Поправка до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань»*

У рамках цих поправок роз'яснюється значення фрази «наразі має юридично закріплене право на здійснення взаємозаліку», а також критерії взаємозаліку стосовно розрахункових систем, у рамках яких використовуються механізми неодноточних валових платежів. Поправки не вплинули на Групу.

### *Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»*

У тлумаченні зазначається, що компанія повинна визнавати зобов'язання з податків, зборів та інших обов'язкових платежів тоді, коли має місце діяльність, що обумовлює необхідність виплати згідно із законодавством. У випадку обов'язкового платежу, необхідність виплати якого виникає внаслідок досягнення деякого мінімального граничного значення, тлумачення вказує, що зобов'язання не визнається до моменту досягнення мінімального граничного значення. Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21 не вплинуло на консолідовану фінансову звітність Групи, оскільки Група у попередні роки дотримувалася принципів визнання, встановлених МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які відповідають вимогам Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### *Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів і продовження обліку хеджування»*

Поправки звільняють від необхідності припинення обліку хеджування у випадку, коли новація похідного інструмента, класифікованого як інструмент хеджування, задовольняє певним критеріям. Поправки не вплинули на Групу, оскільки в поточному звітному періоді Група не мала новації похідних фінансових інструментів.

##### *Розкриття інформації про відшкодовану вартість для нефінансових активів – Поправки до МСФЗ (IAS) 36*

Ці поправки усувають ненавмисні наслідки застосування МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості» до розкриття інформації, необхідної відповідно до МСФЗ (IAS) 36 «Зменшення корисності активів». Крім цього, поправки вимагають розкриття інформації про відшкодовану вартість активів або підрозділів, що генерують грошові потоки, за якими було визнано зменшення корисності або відбулося відновлення збитків від зменшення корисності протягом періоду. Поправки не вплинули на фінансовий стан або результати діяльності Групи.

##### **Основа консолідації**

Дочірні компанії, тобто компанії, в яких Групі належить більше половини акцій, що надають право голосу, або контроль над діяльністю яких Група здійснює на інших підставах, консолідуються. Консолідація дочірніх компаній починається з дати переходу до Групи контролю над ними та припиняється з дати втрати контролю. Всі операції між компаніями Групи, а також залишки і нереалізований прибуток за такими операціями, виключаються повністю; нереалізовані прибутки також виключаються, крім випадків, коли відповідна операція свідчить про знецінення активу, що передається. При необхідності, до облікової політики дочірніх компаній вносяться зміни з метою її приведення у відповідність з обліковою політикою Групи.

Зміна частки участі в дочірній компанії без втрати контролю обліковується як операція з капіталом. Збитки дочірньої компанії відносять до неконтрольованої частки навіть в тому випадку, якщо це призводить до негативного залишку.

Якщо Група втрачає контроль над дочірньою компанією, вона припиняє визнання активів і зобов'язань дочірньої компанії (в тому числі відповідного їй гудвілу), балансової вартості неконтрольованої частки, накопичених курсових різниць, відображених в капіталі; визнає справедливую вартість отриманої винагороди, справедливую вартість інвестиції, що залишилась, залишок або дефіцит в складі прибутку або збитку, що виник в результаті операції; перекласифіковує частку материнської компанії в компонентах, що були раніше визнані в складі іншого сукупного доходу, в склад прибутку або збитку.

Придбання компаній, які знаходяться під спільним контролем, відображаються у фінансовій звітності за методом «попередніх залишків (predecessor values method)». Відповідно до цього методу, після придбання компаній дані у звітності представляються у вигляді об'єднаних даних обох компаній, починаючи з самого раннього періоду, що розкривається у звітності, після виключення внутрішньогрупових залишків та оборотів.

##### **Об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем**

Об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, відображаються у фінансовій звітності за методом «попередніх залишків» (predecessor values method)». Відповідно до цього методу після об'єднання компаній дані у звітності представляються у вигляді об'єднаних даних обох компаній, починаючи з самого раннього періоду, що розкривається у звітності. Активи та зобов'язання приєднаної компанії відображаються у звітності об'єднаної компанії аналогічно консолідації відповідних статей дочірньої компанії у звітності материнської компанії після виключення внутрішньогрупових залишків та оборотів. Різниця між отриманим результатом об'єднання та консолідованими сумами активів і зобов'язань, визначеними із використанням методу «попередніх залишків», визнається у звітності як зміна капіталу у вигляді окремого резерву. У результаті об'єднання компаній, які знаходяться під спільним контролем, із використанням цього методу гудвіл не виникає.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Фінансові активи**

###### *Основні терміни оцінки*

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

*Справедлива вартість* – це ціна, яка була би отримана за продаж активу або сплачена за передачу зобов'язання у звичайній операції на головному (або найсприятливішому) ринку на дату оцінки за поточних ринкових умов (тобто вихідна ціна), незалежно від того, чи спостерігається така ціна безпосередньо, чи оцінена за допомогою іншої методики оцінювання.

Для оцінки справедливої вартості Група застосовує три рівня ієрархії справедливої вартості вхідних даних для методик оцінювання.

Вхідні дані 1-го рівня – це ціни котирування (некориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінки.

Вхідні дані 2-го рівня – це вхідні дані (окрім цін котирування, віднесених до 1-го рівня), які можна спостерігати для активу чи зобов'язання, прямо або опосередковано.

Вхідні дані 3-го рівня – це вхідні дані для активу чи зобов'язання, яких немає у відкритому доступі.

Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- Або на головному ринку для даного активу або зобов'язання;
- Або, за умови відсутності головного ринку, на найсприятливішому ринку для даного активу або зобов'язання.

У Групи повинен бути доступ до головного або найсприятливішого ринку. Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувались би учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють в своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найвигіднішим та найкращим чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найвигіднішим та найкращим чином.

Група використовує такі методики оцінки, які є прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доцільні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи вихідні дані, що не спостерігаються.

*Витрати на проведення операції* – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні 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 співробітникам, які виступають як агенти), 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 первісному визнанні фінансового інструмента плюс нараховані проценти за мінусом погашення основного боргу та будь-якого зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при первісному 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 відстрочені комісії при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей консолідованого звіту про фінансовий стан.

*Метод ефективної процентної ставки* – це метод визнання 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 збитків за кредитами) 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, та складають невід'ємну частину ефективної процентної ставки.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Фінансові активи (продовження)**

###### *Первісне визнання активів*

Фінансові активи класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити і дебіторська заборгованість, інвестиції, утримувані до погашення, або фінансові активи, наявні для продажу. При первісному визнанні фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю плюс (у випадку, якщо інвестиції не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати, безпосередньо пов'язані зі здійсненням операції. Під час первісного визнання фінансових активів Група відносить їх до відповідної категорії.

###### *Дата визнання*

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Група отримує або передає актив. До стандартних операцій з купівлі-продажу відносяться операції з купівлі або продажу фінансових активів, в межах яких передбачається передача активів у строки, встановлені законодавством або прийняті на ринку.

###### *Оцінка на звітну дату*

Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю; інші фінансові активи оцінюються за амортизованою вартістю.

###### *Знецінення фінансових активів*

У кінці кожного звітного періоду Група визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Вважається, що фінансовий актив або група фінансових активів зазнали знецінення тільки в разі наявності об'єктивних ознак знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулись після первісного визнання фінансового активу («збиткова подія»), і така подія (чи події) впливає на суму або час очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно визначити. Об'єктивна ознака знецінення може включати свідчення, що позичальник або група позичальників зазнає суттєвих фінансових труднощів, несплату або прострочення сплати процентів чи основної суми, ймовірність визнання їх банкрутами або призначення іншої фінансової реорганізації, і коли наявна інформація свідчить про вимірне зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків, наприклад, зміни у простроченій заборгованості чи економічній ситуації, що пов'язують з неспроможністю погасити зобов'язання (дефолт).

###### **Класифікація фінансових активів**

###### *Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток*

Фінансові активи, що класифікуються в якості призначених для торгівлі, включаються до категорії «фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток». Фінансові активи класифікуються в якості призначених для торгівлі, якщо вони були придбані з метою продажу в найближчому майбутньому. Похідні інструменти також класифікуються як призначені для торгівлі, за виключенням випадків, коли вони являються собою ефективні інструменти хеджування. Доходи та витрати за фінансовими активами, призначеними для торгівлі, відображаються в складі прибутку або збитку.

###### *Кредити та дебіторська заборгованість*

Кредити та дебіторська заборгованість – це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, що не котируються на активному ринку. Угоди за ними не укладаються з метою негайного або короткострокового перепродажу та не класифікуються як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку або фінансові активи, наявні для продажу. Такі активи відображаються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки. Прибутки та збитки за такими активами відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Класифікація фінансових активів (продовження)**

###### *Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу*

Фінансові активи, наявні для продажу, являють собою непохідні фінансові активи, класифіковані як наявні для продажу або ті, що не включені до категорії фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, фінансові активи, утримувані до погашення, або кредити і дебіторська заборгованість. Після первісного визнання в обліку фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, за винятком акцій, які обліковуються за собівартістю, при цьому прибутки та збитки відображаються у складі іншого сукупного доходу до моменту вибуття або знецінення інвестиції. У цьому випадку сукупний прибуток або збиток, раніше відображений у складі іншого сукупного доходу, включається до фінансового результату. При цьому проценти, що розраховуються за методом ефективної процентної ставки, відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати.

###### *Грошові кошти та їх еквіваленти*

Еквіваленти грошових коштів утримуються з метою виконання короткострокових грошових зобов'язань, а не для інвестиційних або інших цілей. Для того, щоб інвестиція кваліфікувалась як еквівалент грошових коштів, вона повинна вільно конвертуватись у відому грошову суму і мати незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на кореспондентських рахунках та депозити «овернайт», розміщені в інших банках, депозитні сертифікати НБУ зі строком погашення до 90 днів, грошові кошти в касі та в дорозі та кошти на рахунках в Національному банку України (далі – «НБУ»), за винятком обов'язкових резервів та нарахованих процентів. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою обов'язкові резервні депозити, які не можуть використовуватись для фінансування повсякденних операцій Групи і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання консолідованого звіту про рух грошових коштів.

###### *Договори «репо»*

Договори продажу та зворотного викупу цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатись у консолідованому звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у консолідованому звіті про фінансовий стан, якщо у продавця немає права на продаж або повторну заставу цих цінних паперів за умовами договору або загальноприйнятої практики. За наявності таких прав, вони рекласифікуються в цінні папери, передані у заставу за договорами «репо». Відповідні зобов'язання включаються до складу заборгованості перед іншими банками або інших позикових коштів.

Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається в складі заборгованості кредитних установ або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу та ціною зворотної покупки розглядається як процент і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективної доходності.

Цінні папери, надані контрагентам як кредити, відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Цінні папери, отримані Групою як кредити, не визнаються у консолідованому звіті про фінансовий стан, крім випадків, коли вони реалізуються третім особам. В таких випадках фінансовий результат від придбання та продажу таких цінних паперів визнається у складі прибутку за вирахуванням збитків від операцій з торговими цінними паперами у консолідованому звіті про фінансовий результат. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю як зобов'язання за торговими операціями.

###### *Векселі*

Векселі включаються до складу інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або до складу кредитів клієнтам, в залежності від цілей та умов їх придбання, та визнаються і у подальшому переоцінюються у відповідності до облікової політики, яка застосовується до цих категорій активів.

###### *Заставне майно, що перейшло у власність Групи*

Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до будівель та обладнання, інших фінансових активів чи товарно-матеріальних запасів у складі інших активів в залежності від їх природи, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Знецінення фінансових активів**

###### *Заборгованість інших банків та кредити клієнтам*

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Група спочатку визначає, чи існують об'єктивні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо є суттєвим, а також сукупні ознаки знецінення фінансових активів, кожен з яких окремо не є суттєвим. У випадку, якщо об'єктивні ознаки знецінення розглянутого окремо фінансового активу (суттєвого або несуттєвого) відсутні, цей актив включається до групи фінансових активів зі схожими характеристиками кредитного ризику. Така група фінансових активів оцінюється в сукупності на предмет знецінення. Активи, що оцінюються окремо на предмет знецінення, і стосовно яких визнається або продовжує визнаватися збиток від знецінення, не включаються до колективної оцінки на предмет знецінення.

За наявності об'єктивних ознак понесення збитку в результаті знецінення фінансових активів, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активів та поточною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків за винятком майбутніх очікуваних збитків за кредитом, які ще не були понесені. Балансова вартість активу зменшується на суму резерву. Сума збитку визнається у консолідованому звіті про фінансові результати. Нарахування процентного доходу продовжується на зменшену балансову вартість за первісною ефективною процентною ставкою активу. Якщо в наступному році сума збитку від знецінення збільшується або зменшується у зв'язку з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення, то раніше визнаний збиток від знецінення збільшується або зменшується шляхом коригування резерву під збитки від знецінення. Кредити і відповідний резерв списуються, коли немає реальних перспектив майбутнього повернення активу, а вся застава була реалізована або передана Групі. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у консолідованому звіті про фінансові результати.

Поточна вартість очікуваних майбутніх грошових потоків дисконтується за первісною ефективною процентною ставкою фінансового активу. Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконтування для оцінки будь-якого збитку від знецінення є поточна ефективна процентна ставка.

Розрахунок поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж забезпечення, незалежно від вірогідності звернення стягнення на предмет застави.

Для цілей колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються на підставі внутрішньої системи класифікації кредитів Групи, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначають на підставі минулого досвіду збитків за активами з характеристиками кредитного ризику, який схожий з ризиком, притаманним групі. Минулий досвід збитків коригується на підставі поточної наявної інформації для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на минулі періоди, на яких ґрунтується минулий досвід збитків, та для усунення впливу умов, які в даний час не існують. Оцінки змін майбутніх грошових потоків відображають і безпосередньо пов'язані зі змінами у відповідній наявній інформації кожного року (наприклад, зміни у рівні безробіття, цінах на нерухомість, товарних цінах, платіжному статусі та інших чинниках, що свідчать про понесені збитки в групі активів та їх розмір). Методологія та припущення, які використовуються для оцінки майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються з метою зменшення будь-яких різниць між оцінкою збитків та фактично понесеними збитками.

###### *Фінансові інвестиції, наявні для продажу*

На кожну дату консолідованого звіту про фінансовий стан Група визначає наявність об'єктивних ознак знецінення інвестиції або групи інвестицій.

Значне або тривале зменшення справедливої вартості дольової інвестиції, наявної для продажу, до рівня нижче первісної вартості, свідчить про те, що ця інвестиція знецінена. В разі наявності ознак знецінення, кумулятивний збиток, що визначається як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення цієї інвестиції, визнаного раніше у консолідованому звіті про фінансові результати, виключається з іншого сукупного доходу і визнається у консолідованому звіті про фінансові результати. Збитки від знецінення дольових інвестицій не сторнуються у консолідованому звіті про фінансові результати. Збільшення їх справедливої вартості після знецінення визнається у складі іншого сукупного доходу.



#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Знецінення фінансових активів (продовження)**

Що стосується інвестицій в боргові зобов'язання, класифікованих як наявні для продажу, знецінення оцінюються на підставі аналогічних критеріїв, що і для фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю. Майбутній процентний дохід ґрунтується на зменшеній балансовій вартості і нараховується за процентною ставкою, що використовувалась для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення. Якщо у наступному році справедлива вартість інвестиції в боргові зобов'язання збільшується і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, що відбулася після визнання збитку від знецінення у консолідованому звіті про фінансові результати, збиток від знецінення сторнується у консолідованому звіті про фінансові результати.

В усіх можливих випадках, Група намагається реструктуризувати кредити, а не вступати в права володіння заставою, задля чого подовжуються строки погашення та погоджуються нові умови надання кредиту. Як тільки умови надання кредиту переглянуті, кредит більше не вважається простроченим. Керівництво постійно переглядає реструктуризовані кредити для отримання впевненості в тому, що всі критерії задовольняються і майбутнє погашення ймовірно відбудеться. Кредити підлягають індивідуальній або колективній оцінці на предмет знецінення.

##### *Припинення визнання фінансових активів*

Група припиняє визнання фінансового активу (або, якщо стосовно, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) у разі (i) закінчення дії прав на отримання грошових надходжень від такого активу або (ii) коли Група передала належні йому права на отримання грошових надходжень від фінансового активу або зберегла права на отримання грошових надходжень від фінансового активу з одночасним прийняттям на себе зобов'язання виплатити їх у повному обсязі третій особі без суттєвих затримок, і (iii) при цьому Група або (а) передала практично всі ризики й вигоди, пов'язані з таким активом, або (б) ані передала, ані зберегла за собою практично всі ризики та вигоди, пов'язані з ним, але при цьому не зберегла контроль над активом. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні, не встановлюючи при цьому обмежень на продаж.

##### **Фінансові зобов'язання**

##### *Первісне визнання*

Фінансові зобов'язання класифікуються, відповідно, як фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку та інші фінансові зобов'язання. При первісному визнанні фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю за вирахуванням витрат, безпосередньо пов'язаних зі здійсненням операції, якщо зобов'язання не належать до категорії фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Під час первісного визнання фінансових зобов'язань Група відносить їх до відповідної категорії.

##### **Класифікація фінансових зобов'язань**

##### *Позикові кошти*

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Група має зобов'язання передати кошти або інші фінансові активи контрагенту або виконати зобов'язання в інший спосіб, ніж обмін фіксованої суми грошових коштів або інших фінансових активів на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають заборгованість перед НБУ, заборгованість перед іншими банками, кошти клієнтів, субординований борг, випущені єврооблігації, випущені облігації та інші позикові кошти. Прибутки та збитки, пов'язані з вказаними зобов'язаннями, відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати при припиненні визнання позикових коштів, витрати визнаються у процесі амортизації.

##### *Субординований борг*

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

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Класифікація фінансових зобов'язань (продовження)**

###### *Фінансові гарантії*

Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснення платежу у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми особами. Їм притаманний однаковий з кредитами ризик. Фінансові гарантії спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай ґрунтується на сумі отриманої комісії. Амортизація на цю суму нараховується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання. На кожну звітну дату фінансові гарантії оцінюються за більшою з двох сум: (i) неамортизованим залишком відповідної суми при первісному визнанні або (ii) найкращим чином розрахованих витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Будь-яке збільшення зобов'язання за фінансовими гарантіями відображається у консолідованому звіті про фінансові результати.

###### *Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням*

В ході звичайної діяльності Група бере на себе інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, включаючи зобов'язання з надання кредитів та акредитиви. У разі якщо збиток вважається ймовірним, нараховується резерв під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

###### *Оцінка на звітну дату*

Фінансові зобов'язання за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку оцінюються за справедливою вартістю, а інші фінансові зобов'язання – за амортизованою вартістю.

###### *Припинення визнання фінансових зобов'язань*

Визнання фінансового зобов'язання припиняється в разі погашення, анулювання або закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або у випадку внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, визнання первісного зобов'язання припиняється, а нове зобов'язання відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у консолідованому звіті про фінансові результати.

###### **Взаємозалік**

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у консолідованому звіті про фінансовий стан здійснюється тільки за наявності юридично закріпленого права здійснювати взаємозалік і наміру реалізувати актив одночасно з погашенням зобов'язання. Це, як правило, не виконується щодо генеральних угод про взаємозалік, і відповідні активи і зобов'язання відображаються в консолідованому звіті про фінансовий стан в повній сумі.

###### **Похідні фінансові інструменти**

У ході своєї звичайної діяльності Група використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і угоди валютного свопу на валютних ринках і ринках капіталу. Ці фінансові інструменти утримуються для торгівлі та відображаються за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі ринкових котирувань або моделей оцінки, що ґрунтуються на поточній ринковій і договірній вартості відповідних інструментів та інших факторах. Похідні фінансові інструменти з позитивною справедливою вартістю відображаються в складі активів, а з від'ємною справедливою вартістю – у складі зобов'язань. Доходи та витрати від операцій із зазначеними інструментами відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

###### **Банківські метали**

У ході своєї діяльності Група здійснює прийняття банківських металів та їх продаж протягом короткого періоду часу після прийняття з метою отримання прибутку від короткострокових коливань ціни чи маржі дилера. Банківські метали обліковуються у складі інших активів, а прибуток чи збитки визнаються у складі інших доходів.

###### **Основні засоби**

Основні засоби, крім будівель та предметів мистецтва, придбані після 31 грудня 2000 року, обліковуються за первісною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та будь-якого резерву під знецінення, у разі необхідності.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Основні засоби (продовження)**

Після первісного визнання за первісною вартістю будівлі та предмети мистецтва Групи відображаються за переоціненою вартістю, яка є справедливою вартістю на дату переоцінки, за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-якого накопиченого резерву під знецінення. Переоцінка проводиться достатньо регулярно для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, що була б визначена із застосуванням справедливої вартості.

Збільшення балансової вартості від переоцінки визнається у складі іншого сукупного доходу, за винятком сум сторнування попереднього зменшення вартості даного активу, визнаного у консолідованому звіті про фінансові результати. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у консолідованому звіті про фінансові результати, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визнаним у складі резерву переоцінки будівель і відображеним в інших сукупних доходах.

Коли об'єкт будівель переоцінюється, накопичена до дати переоцінки амортизація перераховується пропорційно зміні загальної балансової вартості активу таким чином, щоб балансова вартість активу після переоцінки дорівнювала переоціненій вартості.

Резерв переоцінки відноситься безпосередньо до нерозподіленого прибутку в тому випадку, якщо сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується чи в процесі використання цього активу Групою. В останньому випадку реалізована переоцінка являє собою різницю між амортизацією на основі переоціненої балансової вартості активу та амортизацією на основі його первісної вартості.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю за вирахуванням резерву під знецінення. Після завершення активу, готові до використання, переводяться до категорії будівель або удосконалень орендованого майна за їх балансовою вартістю. Амортизація на незавершене будівництво не нараховується до введення активу в експлуатацію.

На кожен звітну дату балансова вартість основних засобів переглядається на предмет знецінення у разі виникнення події чи обставин, які вказують на ймовірність того, що балансову вартість цього активу буде неможливо відшкодувати. Якщо ознаки знецінення існують, керівництво Групи 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 активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мали місце зміни в розрахунках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття активів, визначені шляхом порівняння суми надходжень від вибуття та балансової вартості активу, визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі операційних доходів чи витрат).

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються по мірі їх здійснення у складі операційних витрат, крім випадків, коли такі витрати можна капіталізувати.

Амортизація розраховується за лінійним методом протягом строків корисної експлуатації активів за таким річними нормами:

Будівлі	2%-5%	
Удосконалень орендованого майна	20%	або протягом строку оренди, якщо він менший за 5 років
Комп'ютери та інше обладнання	20-33%	

Предмети мистецтва не амортизуються. Ліквідаційна вартість, строки корисної експлуатації активів та метод нарахування амортизації переглядаються і, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного року.

##### **Нематеріальні активи**

Всі нематеріальні активи Групи мають кінцевий строк корисної служби і включають капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються виходячи з витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані та контролюються Групою, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигод, що перевищують витрати.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Нематеріальні активи (продовження)**

Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Всі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням, наприклад, його обслуговуванням, відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Капіталізоване програмне забезпечення та ліцензії амортизуються лінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, який становить від 3 до 10 років.

##### **Інвестиційна власність**

Інвестиційна власність – це нерухоме майно, яким володіє Група для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сама Група не займає.

Інвестиційна власність спочатку визнається за первісною вартістю і в подальшому визнається за справедливою вартістю, яка відображає кон'юнктуру ринку на звітну дату.

Прибуток та збитки в результаті зміни справедливої вартості інвестиційної власності відображаються у консолідованому звіті про фінансові результати як прибутки за вирахуванням збитків від переоцінки інвестиційної власності в тому році, в якому вони виникли.

Якщо інвестиційна нерухомість стає власністю, яку займає власник, вона перекласифіковується до основних засобів за поточною балансовою вартістю на дату рекласифікації, яка далі підлягає амортизації.

##### **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**

Прості акції класифікуються як капітал. Емісійний дохід являє собою перевищення внесків у капітал над номінальною вартістю випущених акцій. Прибуток або збитки від продажу викуплених власних акцій відображаються як коригування емісійного доходу.

##### **Перерахунок іноземної валюти**

Українська гривня є функціональною валютою Групи, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Група здійснює свою діяльність. Операції в інших валютах розглядаються як операції в іноземній валюті. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на звітну дату. Прибуток або збитки від перерахунку операцій в іноземній валюті визнаються у консолідованому звіті про фінансові результати як результат від переоцінки іноземної валюти. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату відповідної операції.

##### **Визнання доходів та витрат**

###### **Процентні та аналогічні доходи та витрати**

Процентні доходи та витрати визнаються у консолідованому звіті про фінансові результати стосовно всіх фінансових інструментів, які відображаються за амортизованою вартістю, та процентних цінних паперів, із застосуванням методу ефективної процентної ставки. При визначенні ефективної процентної ставки Група розраховує грошові потоки з урахуванням усіх договірних умов фінансового інструменту (наприклад, можливість дострокового погашення), але не враховує майбутні кредитні збитки. Розрахунок включає всі комісійні, отримані чи сплачені учасниками договору, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати на здійснення операції та всі інші премії або дисконти.

Коли відображена вартість фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів зменшується внаслідок знецінення, визнання процентного доходу продовжується з використанням первісної ефективної процентної ставки на основі нової балансової вартості.

###### **Комісійні доходи**

Виплати, комісійні та інші статті доходів та витрат, включаючи плату за надання гарантій, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги в загальному обсязі послуг, що мають бути надані.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Визнання доходів та витрат (продовження)**

Винагорода за кредитні зобов'язання або за позиковими коштами, які, ймовірно, будуть використані, відноситься на майбутні періоди (разом із відповідними прямими витратами) і відображаються як коригування ефективної процентної ставки за кредитом чи позиковими коштами. Винагороди та комісійні, що виникають в результаті переговорів або участі у переговорах про здійснення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів, та придбання або продаж компаній), відображаються після завершення відповідної операції.

##### **Податок на прибуток**

Податок на прибуток відображений у консолідованій фінансовій звітності згідно з українським законодавством, яке набуло чинності або повинне бути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у консолідованому звіті про фінансові результати за винятком випадку, коли вони визнаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу, оскільки стосуються операцій, які також визнаються в тому ж самому або іншому періоді, безпосередньо у складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподатковуваного прибутку чи збитку в поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань стосовно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Згідно з виключенням при первісному визнанні, відстрочений податок не розраховується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні активу чи зобов'язання щодо іншої, ніж об'єднання компаній, операції, якщо операція, при її первісному визнанні, не впливає ані на фінансовий, ані на оподатковуваний прибуток. Сума відстроченого податку на прибуток визначається за податковими ставками, прийнятими на звітну дату, що, як очікується, будуть застосовуватись у періоді, в якому тимчасові різниці будуть сторновані або буде зарахований податковий збиток, перенесений на наступні періоди. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що зменшують базу оподаткування, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються, лише якщо існує ймовірність отримання майбутнього оподатковуваного доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

##### **Операції довірчого управління**

Активи та зобов'язання Групи, які вона утримує від свого імені, але за рахунок третіх осіб, не відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан. Комісії, отримані від такої діяльності, відображаються як комісійні доходи у консолідованому звіті про фінансові результати.

##### **Резерви умовних зобов'язань**

Ці резерви визнаються, коли Група має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які забезпечують економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

##### **Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам**

Група сплачує єдиний соціальний внесок та внески до фондів соціального страхування у державний бюджет відносно своїх робітників. Суми внесків відносяться на витрати по мірі їх здійснення. Група не має будь-яких додаткових зобов'язань з пенсійних виплат.

##### **Операційна оренда**

Оренда майна, за якої орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Якщо Група є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Якщо Група є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у консолідованому звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у консолідованому звіті про фінансові результати протягом строку оренди в складі операційних доходів. Прямі витрати, понесені у зв'язку з модернізацією, збільшують балансову вартість активу, який орендується.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Звітність за сегментами**

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Правлінню Банку, відповідальному за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Групи показані у цій фінансовій звітності виходячи з резидентності клієнта.

##### **Зміни у консолідованій фінансовій звітності після її випуску**

Акціонери Групи мають право вносити зміни у консолідовану фінансову звітність після її випуску.

##### **Нові положення бухгалтерського обліку**

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року та пізніших періодах. Група не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

##### **МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»**

Рада з МСФЗ в липні 2014 року опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата первісного застосування – 1 лютого 2015 року чи більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Групи, але не вплине на класифікацію та оцінку її фінансових зобов'язань.

##### **МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисхдинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Наразі Група оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

##### **МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відстрочених тарифних коригувань»**

МСФЗ (IFRS) 14 є не обов'язковим до застосування стандартом, який дозволяє компанії, діяльність якої підлягає тарифному регулюванню, продовжувати застосування більшості поточних облікових політик для рахунків відстрочених тарифних коригувань при першому застосуванні МСФЗ. Компанії, що застосовують МСФЗ (IFRS) 14, повинні подавати залишки та рух на рахунках відстрочених тарифних коригувань окремими рядками у звіті про фінансовий стан та звіті про прибутки та збитки й інший сукупний дохід відповідно.

Стандарт вимагає розкриття сутності тарифного регулювання компанії й притаманних йому ризиків, а також впливу тарифного регулювання на її фінансову звітність. МСФЗ (IFRS) 14 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Оскільки Група вже складає звітність згідно з МСФЗ, цей стандарт до неї не застосовується.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

###### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність: облік придбання часток участі»*

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільної операції при обліку придбання частки участі в спільній операції, в якій спільна операція являє собою бізнес, застосовував відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднання бізнесу. Поправки також уточнюють, що частка участі, раніше утримувана в спільній операції, не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій самій спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім цього, до МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються для випадків, коли сторони, що здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство, що звітує, перебувають під загальним контролем однієї сторони, що здійснює кінцевий контроль.

Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі у спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток у тій самій спільній операції, та набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дострокове застосування дозволяється. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Групу.

###### *Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення припустимих методів амортизації»*

Поправки роз'яснюють один із принципів МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, а саме, що виручка відображає передбачувану структуру споживання компанією економічних вигід від операційної діяльності (частиною якої є актив), а не економічних вигід від використання активу, які споживаються компанією. В результаті метод амортизації, що ґрунтується на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів і лише у вкрай обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Групу, оскільки Група не застосовує методів, що ґрунтуються на виручці, для амортизації необоротних активів.

###### *Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності»*

Поправки дозволяють компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі у капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства й асоційовані компанії. Компанії, що вже застосовують МСФЗ та вирішили перейти на метод участі у капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, що вперше застосовують МСФЗ та обирають метод участі у капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Ці поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

###### *Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством»*

Поправки вирішують відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28 щодо втрати контролю над дочірньою компанією, яка передається асоційованій компанії або спільному підприємству. Поправки уточнюють, що інвестор визнає повний дохід або збиток від продажу або передачі активів, що являють собою бізнес у визначенні МСФЗ (IFRS) 3, між ним і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Дохід або збиток від переоцінки за справедливою вартістю інвестиції в колишню дочірню компанію визнається тільки в тій мірі, в якій він стосується частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних звітних періодах, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Ці поправки не матимуть впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**Щорічні поліпшення МСФЗ**, які набули чинності з 1 липня 2014 року. Ці поправки не вплинули суттєво на Групу.

###### *МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій»*

Це поліпшення застосовується перспективно й роз'яснює різноманітні питання, що стосуються визначень умов строку служби й умов діяльності, що є умовами переходу, зокрема:

- умова діяльності повинна містити умову строку служби;
- певні результати діяльності повинні бути досягнуті під час надання послуг контрагентом;
- певні результати діяльності повинні стосуватися операцій чи діяльності компанії або інших компаній, що входять до тієї самої групи;
- умова діяльності може бути чи не бути ринковою;
- якщо контрагент, незалежно від причини, припиняє надання послуг під час періоду переходу, умова служби вважається невиконаною.

#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

###### *МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»*

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що всі угоди про умовне відшкодування, класифіковані як зобов'язання (або активи) у результаті об'єднання бізнесу повинні надалі обліковуватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток незалежно від того, чи потрапляють вони у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовано, МСФЗ (IAS) 39).

###### *МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти»*

Поправки застосовуються ретроспективно й роз'яснюють, що:

- Компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, й економічні характеристики (наприклад, продаж або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, чи є сегменти схожими;
- Розкриття узгодження активів сегментів із загальними активами вимагається тільки якщо таке узгодження надається керівнику, що ухвалює операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

###### *МСФЗ (IFRS) 13 «Короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість – поправки до МСФЗ (IFRS) 13»*

Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Основі для висновку, що короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість без визначених процентних ставок може обліковуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

###### *МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»*

Ця поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює положення МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 стосовно того, що актив може бути переоцінений на основі спостережуваних даних за результатами як бруто-, так і нетто-оцінки. Крім цього, накопичена амортизація визначена як різниця між бруто-оцінкою активу та його балансовою вартістю.

###### *МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»*

Поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, яка надає послуги в якості старшого управлінського персоналу), є зв'язаною стороною та включається у розкриття інформації про зв'язані сторони. Крім цього, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління.

###### *МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу»*

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що для цілей виключень зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3:

- уся спільна діяльність, а не тільки спільні підприємства, виключені зі сфери застосування МСФЗ (IFRS) 3;
- це виключення застосовне тільки для обліку у фінансовій звітності самої спільної діяльності.

###### *МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»*

Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що виключення для компаній, які утримують групу фінансових активів і фінансових зобов'язань (портфель) і управляють цією групою як єдиним цілим, може застосовуватися до портфелів, що складаються не тільки з фінансових активів і фінансових зобов'язань, але й з інших контрактів, що потрапляють у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовано, МСФЗ (IAS) 39).

###### *МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна власність»*

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 відрізняється для інвестиційної власності та нерухомості, що займається власником (тобто, основних засобів). Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу.



#### **4. Основні принципи облікової політики (продовження)**

##### **Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

###### *Визначення «МСФЗ, що набув чинності» – поправки до МСФЗ (IFRS) 1*

Ця поправка роз'яснює в Основі для висновку, що компанія може обрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, що дозволяє дострокове застосування, за умови, що кожен зі стандартів послідовно застосовується в усіх періодах, поданих у першій звітності компанії згідно з МСФЗ. Оскільки Група вже складає звітність відповідно до МСФЗ, цей стандарт до неї не застосовується.

###### *Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Програми з визначеними виплатами: внески з боку працівників»*

МСФЗ (IAS) 19 вимагає від компанії обліковувати внески з боку працівників або третіх осіб для обліку пенсійних програм із визначеними виплатами. В разі якщо внески прив'язані до надаваних послуг, вони повинні відноситися до періодів служби як від'ємна вигода. Поправки уточнюють, що якщо сума внесків не залежить від кількості років служби, компанія може визнавати такі внески як зменшення вартості поточних послуг у тому періоді, в якому такі послуги надаються, замість розподілу таких внесків за періодами служби. Поправки набувають чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати. Очікується, що ці поправки не вплинуть на Групу, оскільки жодна з компаній Групи не має пенсійних програм із визначеними виплатами з внесками з боку працівників або третіх осіб.

**Щорічні поліпшення МСФЗ**, які набувають чинності 1 січня 2016 року. Очікується, що ці поправки не вплинуть суттєво на Групу.

###### *МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» – зміни у способі вибуття*

Активи (або групи, що вибувають) зазвичай вибувають або шляхом продажу, або шляхом розподілу між власниками. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинна вважатися не новим планом продажу, а продовженням первісного плану. Таким чином, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 застосовуються безперервно. Поправка також роз'яснює, що зміна способу вибуття не змінює дати класифікації. Поправка набуває чинності перспективно стосовно змін методів продажу, які будуть зроблені в річних звітних періодах, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

###### *МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – договори обслуговування*

МСФЗ (IFRS) 7 вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді з МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, який передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди й комісійної винагороди відповідно до вказівок щодо триваючої участі, поданих у пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин у рамках договорів обслуговування на предмет триваючої участі була проведена ретроспективно. Проте, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує періоду, в якому компанія вперше застосувала поправки.

###### *МСФЗ (IAS) 19 «Винагороди працівникам» – проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку*

Поправка до МСФЗ (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій ґрунтується на валюті, в якій виражено зобов'язання, а не країні, до якої таке зобов'язання відноситься. В разі якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій у цій валюті відсутній, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування.

###### *МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» – розкриття інформації в будь-якому іншому компоненті проміжної фінансової звітності*

Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути подані або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю й тим документом, де вони фактично подані в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, у коментарях керівництва або звіті про ризики). Рада з МСФЗ зазначила, що інша інформація у складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна користувачам на тих самих умовах та одночасно з проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати.

## **5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики**

Група використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у консолідованій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів та зобов'язань в наступному фінансовому році. Розрахунки та судження регулярно переглядаються й ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, що за наявних умов вважаються обґрунтованими. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у консолідованій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

### ***Втрати від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості***

Група регулярно перевіряє свої кредитні портфелі на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Група робить судження стосовно того, чи є наявна інформація, яка свідчила б про зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна визначити, до того, як таке зменшення можна порівняти з конкретним активом у цьому портфелі. При розрахунку майбутніх грошових потоків керівництво використовує оцінки на основі минулого досвіду збитків за активами з подібними характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що притаманні портфелю. Методика та припущення, що застосовуються для розрахунку як сум, так і строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, з тим щоб зменшити різницю між розрахунковими та фактично понесеними збитками.

Група регулярно оцінює активи, які знаходяться у забезпеченні по індивідуально знецінених позиках, з метою оцінки суми ймовірно очікуваних збитків. При цьому на величину майбутнього грошового потоку від реалізації активів впливає як вартість самого активу, так і строки можливої експозиції (реалізації). Одночасне зменшення вартості активів, отриманих Групою у заставу, на 10% та збільшення строку експозиції цих активів на 50% призвело б до збільшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 154 279 тисяч гривень (у 2013 році – на 182 760 тисяч гривень).

Збільшення вартості забезпечення по знецінених кредитах на 10% без зміни строку експозиції призвело б до зменшення величини очікуваних збитків від індивідуально знецінених кредитів на 178 314 тисяч гривень (у 2013 році – 100 000 тисяч гривень).

Щодо портфелю незнецінених кредитів юридичним особам, резерв під які розраховується на колективній основі, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та рівень втрат при настанні дефолту позичальника (LGD). У разі одночасного збільшення PD на 10% та LGD на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 23 387 тисяч гривень (у 2013 році – на 12 531 тисячу гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та LGD на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 21 160 тисяч гривень (у 2013 році – на 11 337 тисяч гривень).

Щодо масового портфелю кредитів роздрібного бізнесу, на величину очікуваних збитків можуть впливати показники ймовірності дефолту позичальника (PD) та коефіцієнт відновлення (повернення з дефолту – Recovery Rate, RR). У разі одночасного збільшення розміру PD на 10% та зменшення RR на 10% сума збитків від знецінення збільшилася би на 73 939 тисяч гривень (у 2013 році – на 37 479 тисяч гривень). Одночасне зменшення показника PD на 10% та збільшення RR на 10% призвело б до зменшення суми збитків від знецінення на 74 680 тисяч гривень (у 2013 році – на 37 856 тисяч гривень).

### ***Справедлива вартість власних будівель, які використовує Група, предметів мистецтва та інвестиційної власності***

Як зазначено у Примітці 4, Група проводить регулярну переоцінку будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконують незалежні оцінювачі. Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу. У 2014 році Група провела оцінку справедливої вартості власних будівель із залученням незалежних експертів за винятком будівель та інвестиційної власності балансовою вартістю 339 723 тисячі гривень та 29 255 тисяч гривень відповідно, розташованих в зоні проведення антитерористичної операції (далі – «зона АТО»). Керівництво Банку вважає, що станом на 1 грудня 2014 року Банк не був здатний провести справедливую ринкову оцінку нерухомості у зоні АТО і тому залишив балансову вартість цих об'єктів без змін. Оцінка незалежними експертами виконувалась виходячи з методу ринкових аналогів. Якби ціна за квадратний метр коливалась у діапазоні 5%, справедлива вартість власних будівель, які використовує Група, була б більше або менше на 56 827 тисяч гривень, відповідно, і справедлива вартість інвестиційної власності була б більше або менше на 4 808 тисяч гривень, відповідно.

**5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)**

**Операції зі зв'язаними сторонами**

У ході звичайної діяльності Група здійснює операції зі зв'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при первісному визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими процентними ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних операцій з незв'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій зі зв'язаними сторонами розкрито у Примітці 32.

**Оцінка справедливої вартості**

Якщо справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, відображених у звіті про фінансовий стан, не може бути визначена на підставі цін на активному ринку, вона визначається з використанням різних моделей оцінок, що включають математичні моделі. Вхідні дані для таких моделей визначаються на підставі спостережуваного ринку, якщо таке можливо; в інакшому випадку, для визначення справедливої вартості слід застосовуються судження. Додаткову інформацію розкрито у Примітці 29.

**6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 053 915	1 336 850
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	1 903 500	1 347 157
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(820)	(308)
Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	1 513 095	1 100 125
Поточний рахунок у Національному банку України – обов'язковий резерв (Примітка 7)	(489 340)	(521 708)
Депозитні сертифікати (Примітка 10)	200 041	400 022
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід (Примітка 10)	(41)	(22)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>4 180 350</b>	<b>3 662 116</b>

**7. Кошти на рахунках в Національному банку України**

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Поточний рахунок у Національному банку України, у тому числі:	1 513 095	1 100 125
- частина обов'язкового резерву	489 340	521 708
Рахунок обов'язкового резерву	-	442 756
Рахунок іншого обов'язкового резерву	-	68 031
<b>Всього коштів на рахунках у Національному банку України</b>	<b>1 513 095</b>	<b>1 610 912</b>

Відповідно до вимог НБУ суму обов'язкового резерву Групи розраховується як відсоток від певних зобов'язань Групи за попередній період резервування та становить за грудень 2014 року 1 475 475 тисяч гривень (у 2013 році – 1 071 141 тисячу гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року Група резервує і зберігає кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України. Станом на 31 грудня 2014 року залишок коштів у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву, який розраховано як певний відсоток зобов'язань за листопад 2014 року та який дорівнює 1 520 250 тисяч гривень, утримується на кореспондентському рахунку в НБУ.

Станом на 31 грудня 2013 року залишок коштів у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву, який розраховано як певний відсоток зобов'язань за листопад 2013 року та який дорівнює 1 105 055 тисяч гривень, утримувався на окремому рахунку в НБУ. На цей залишок нараховувалися проценти у розмірі 30% від облікової ставки НБУ, що на 31 грудня 2013 року становило 1,95% річних. Станом на 31 грудня 2013 року сума процентів, нарахованих на залишок коштів на цьому рахунку, становила 734 тисячі гривень.

Група зобов'язана щодня забезпечувати наявність залишку на початок дня на поточному рахунку в НБУ у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць (у 2013 році – 60% за попередній місяць).

**7. Кошти на рахунках в Національному банку України (продовження)**

Для покриття обов'язкових резервів, що мають формуватися та зберігатися на кореспондентських рахунках Групи в Національному банку України, дозволяється зараховувати облігації внутрішніх державних позик, номінованих в іноземній валюті у розмірі 10% їх балансової вартості в гривневому еквіваленті. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість таких облігацій, використаних Групою в покриття обов'язкових резервів, становить 118 703 тисячі гривень (у 2013 році – 141 261 тисяча гривень) та залишки коштів, які перебувають на рахунках Групи у ПАТ «Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках», у розмірі 100%. Станом на 31 грудня 2014 року залишки становлять 57 тисяч гривень (у 2013 році – 64 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року кошти обов'язкового резерву недоступні Групі для щоденного використання та виключаються з суми грошових коштів та їх еквівалентів для цілей формування звіту про рух грошових коштів.

**8. Кошти в інших банках**

	2014 рік	2013 рік
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках		
- у банках країн ОЕСР	1 257 798	1 167 711
- в українських банках	64 158	94 603
- в інших країнах	581 544	84 843
<b>Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках</b>	<b>1 903 500</b>	<b>1 347 157</b>
<b>у т. ч. нарахований процентний дохід</b>	<b>820</b>	<b>308</b>
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	374 987	188 260
- в українських банках	180 566	586 279
- в інших країнах	25 531	736
<b>Всього строкових депозитів в інших банках</b>	<b>581 084</b>	<b>775 275</b>
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>2 484 584</b>	<b>2 122 432</b>

Кошти розміщені в українських та іноземних банках. Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA- до AA+	16 286	-	16 286
- з рейтингом від A- до A+	1 241 512	374 987	1 616 499
- з рейтингом від BBB- до BBB+	4 803	22 965	27 768
- з рейтингом від BB- до BB+	576 581	-	576 581
- з рейтингом від B- до B+	78	2 566	2 644
- з рейтингом від CCC- до CCC+	82	-	82
- з рейтингом від CC- до CC+	51 496	63	51 559
- без рейтингу	12 662	180 503	193 165
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 903 500</b>	<b>581 084</b>	<b>2 484 584</b>
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>1 903 500</b>	<b>581 084</b>	<b>2 484 584</b>

Кредитний рейтинг базується на рейтингу агентств Fitch, Moody's, S&P. Контрагенти, які вказані вище у таблиці у рядку «без рейтингу» – це переважно українські банки, які вважаються середніми або малими банками з точки зору суми загальних активів.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**8. Кошти в інших банках (продовження)**

Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- з рейтингом від AA- до AA+	109 577	-	109 577
- з рейтингом від A- до A+	1 028 885	3 696	1 032 581
- з рейтингом від BBB- до BBB+	68 161	-	68 161
- з рейтингом від BB- до BB+	45 154	-	45 154
- з рейтингом від B- до B+	605	56 693	57 298
- з рейтингом від CCC- до CCC+	73 529	32	73 561
- без рейтингу	21 246	714 854	736 100
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 347 157</b>	<b>775 275</b>	<b>2 122 432</b>
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>1 347 157</b>	<b>775 275</b>	<b>2 122 432</b>

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках протягом року:

	2014 рік	2013 рік
	Строкові депозити в інших банках	Строкові депозити в інших банках
<b>Резерв під знецінення на 1 січня</b>	-	7 142
Розформування резерву	-	(657)
Активи, списані протягом року як безнадійні	-	(6 485)
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня</b>	-	-

Станом на 31 грудня 2014 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 400 518 тисяч гривень (2013 рік – 189 060 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Група надала на користь своїх клієнтів.

Станом на 31 грудня 2014 року кошти на поточних рахунках та депозитах «овернайт» в інших банках в сумі 842 090 тисяч гривень, що становить 34% від загальної суми коштів в інших банках були розміщені в банку зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від A- до A+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами (2013 рік – 648 212 тисяч гривень, що становить 31% від загальної суми коштів в інших банках були розміщені в банку зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від A- до A+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами).

**9. Кредити клієнтам**

	2014 рік	2013 рік
Кредити корпоративним клієнтам	25 860 295	17 765 892
За вирахуванням резерву під знецінення	(2 090 666)	(1 442 960)
<b>Всього кредитів корпоративним клієнтам</b>	<b>23 769 629</b>	<b>16 322 932</b>
<b>Кредити фізичним особам</b>		
Споживчі кредити	3 385 574	3 432 438
Іпотечне кредитування	2 970 899	2 234 997
Автокредитування	346 404	456 020
Інші кредити	881 523	702 709
За вирахуванням резерву під знецінення	(2 998 421)	(1 285 873)
<b>Всього кредитів фізичним особам</b>	<b>4 585 979</b>	<b>5 540 291</b>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>28 355 608</b>	<b>21 863 223</b>

Загальна сума кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2014 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою на суму 32 806 055 тисяч гривень (у 2013 році – 24 357 192 тисячі гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою на суму 638 640 тисяч гривень (у 2013 році – 234 864 тисячі гривень).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**9. Кредити клієнтам (продовження)**

*Зміни резерву під знецінення*

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2014 року:

	Кредити корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<b>Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2014 р.</b>	<b>1 442 960</b>	<b>894 592</b>	<b>83 883</b>	<b>262 520</b>	<b>44 878</b>	<b>2 728 833</b>
Відрахування у резерв під знецінення/(сторнування резерву) протягом року	909 825	401 207	51 660	1 203 438	301 668	<b>2 867 798</b>
Відновлення резерву за списаними в попередні періоди кредитами	-	(34)	(242)	(5 003)	-	<b>(5 279)</b>
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(895 508)	(295 648)	(30 829)	(435 224)	(191 170)	<b>(1 848 379)</b>
Вплив зміни курсів обміну	633 389	642 214	62 889	1 351	6 271	<b>1 346 114</b>
<b>Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>2 090 666</b>	<b>1 642 331</b>	<b>167 361</b>	<b>1 027 082</b>	<b>161 647</b>	<b>5 089 087</b>

За рік що закінчився 31 грудня 2014 року Група змінила певні аспекти оцінки резерву під знецінення кредитів клієнтам. Зміни стосувалися відокремлення позичальників, що знаходяться в зоні АТО в окрему групу. Також для цілей формування статистики по ризику настання дефолту портфель кредитів фізичним особам був поділений на гривневу та валютну частини. У випадку розрахунку резерву під знецінення кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2014 року з використанням попередніх підходів, сума резерву під знецінення була б меншою на 260 394 тисячі гривень.

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 781 251	625 389	2 740	-	-	<b>2 409 380</b>
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	203 495	983 433	158 581	953 725	141 299	<b>2 440 533</b>
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	105 920	33 509	6 040	73 357	20 348	<b>239 174</b>
<b>Всього визнано резерву під знецінення</b>	<b>2 090 666</b>	<b>1 642 331</b>	<b>167 361</b>	<b>1 027 082</b>	<b>161 647</b>	<b>5 089 087</b>
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	4 785 759	1 036 132	2 740	-	-	<b>5 824 631</b>
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	393 743	1 424 651	205 839	1 190 819	179 413	<b>3 394 465</b>
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	20 680 793	510 116	137 825	2 194 755	702 110	<b>24 225 599</b>
<b>Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення</b>	<b>25 860 295</b>	<b>2 970 899</b>	<b>346 404</b>	<b>3 385 574</b>	<b>881 523</b>	<b>33 444 695</b>
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	37%	60%	100%	-	-	<b>41%</b>
Процент резервування колективно знецінених кредитів	52%	69%	77%	80%	79%	<b>72%</b>
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	1%	7%	4%	3%	3%	<b>1%</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**9. Кредити клієнтам (продовження)**

Зміни резерву під знецінення (продовження)

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю протягом 2013 року:

	Кредити кор- поративним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Автокреди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<b>Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2013 р.</b>	<b>1 670 724</b>	<b>1 169 133</b>	<b>138 174</b>	<b>130 171</b>	<b>29 055</b>	<b>3 137 257</b>
Відрахування у резерв під знецінення/(сторнування резерву) протягом року	242 125	(61 673)	47 722	289 723	38 833	<b>556 730</b>
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(473 951)	(212 868)	(102 013)	(157 374)	(23 010)	<b>(969 216)</b>
Вплив зміни курсів обміну	4 062	-	-	-	-	<b>4 062</b>
<b>Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>1 442 960</b>	<b>894 592</b>	<b>83 883</b>	<b>262 520</b>	<b>44 878</b>	<b>2 728 833</b>

Нижче поданий аналіз резерву під знецінення кредитного портфелю у розрізі його видів та процента резервування станом на 31 грудня 2013 року:

	Кредити кор- поративним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Автокреди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 196 745	366 304	1 440	-	-	<b>1 564 489</b>
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	186 545	518 873	81 598	27 689	32 723	<b>847 428</b>
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	59 670	9 415	845	234 831	12 155	<b>316 916</b>
<b>Всього визнано резерву під знецінення</b>	<b>1 442 960</b>	<b>894 592</b>	<b>83 883</b>	<b>262 520</b>	<b>44 878</b>	<b>2 728 833</b>
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	2 185 714	830 426	1 769	-	-	<b>3 017 909</b>
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	302 016	809 761	123 972	490 493	62 190	<b>1 788 432</b>
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	15 278 162	594 810	330 279	2 941 945	640 519	<b>19 785 715</b>
<b>Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення</b>	<b>17 765 892</b>	<b>2 234 997</b>	<b>456 020</b>	<b>3 432 438</b>	<b>702 709</b>	<b>24 592 056</b>
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	55%	44%	81%	-	-	<b>52%</b>
Процент резервування колективно знецінених кредитів	62%	64%	66%	6%	53%	<b>47%</b>
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	-	2%	-	8%	2%	<b>2%</b>

## **9. Кредити клієнтам (продовження)**

### *Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу*

Сума та види забезпечення, що вимагається Групою, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування цінними паперами та договорами «зворотного репо» – цінні папери;
- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Група також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під знецінення кредитів.

Станом на 31 грудня 2014 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 1 221 554 тисячі гривень (у 2013 році – 640 582 тисячі гривень) (Примітка 15).

### *Кредитна якість портфелю*

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Групою системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Групи передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Це забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками діяльності, географічними регіонами та продуктами. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Всі внутрішні рейтинги ризиків формуються спеціально для різних категорій і створюються згідно з рейтинговою політикою Групи. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Група використовує наступну інформацію:

- наявність у забезпеченні кредитів позичальника першокласного покриття;
- рейтинг, який розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі.

**Високий рейтинг (кредити з першокласним грошовим покриттям)** характеризується наступним: обсяги операційної діяльності позичальника, що зростають, високостійка фінансова модель (значна частка власного капіталу, низька залежність від банківського фінансування), висока ефективність бізнесу. Компанії, що мають такий рейтинг, займають міцне положення на ринку, часто є лідерами ринку, мають високоефективний менеджмент і організаційну структуру бізнесу. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – незначний, кредитна історія – відмінна.

**Стандартний рейтинг** надається позичальникам, які мають стабільні обсяги операційної діяльності, ефективність на середньогалузевому рівні. Є залежність від зовнішнього фінансування. Ризик неповернення кредиту – невисокий. Компанії зі стандартним рейтингом мають стабільні ринкові позиції на регіональному або національному рівні, характеризуються налагодженою побудовою бізнесу і достатнім рівнем менеджменту. Відсутня негативна кредитна історія або мали місце технічні затримки платежів в незначних обсягах.

**Рейтинг нижче стандартного** надається позичальникам, обсяги операційної діяльності яких нестабільні або мають тенденцію до зниження, ефективність бізнесу низька, високий рівень залежності від зовнішнього фінансування, погашення зобов'язань за рахунок грошового потоку може бути проблематичним, у зв'язку з чим ризик неповернення коштів є високим. Кредитна історія може характеризуватись наявністю суттєвих затримок платежів. Позиції компанії на ринку – нестійкі, можливе зменшення або втрата частки ринку.

Нижче наведений опис внутрішніх кредитних рейтингів, які використовує Група для фізичних осіб.

**Високий рейтинг** присвоюється позичальникам із досить стійким фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності значною мірою перевищують рівень, достатній для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – мінімальний.

**Стандартний рейтинг** присвоюється позичальникам зі стабільним фінансовим станом. Показники кредитоспроможності та платоспроможності відповідають рівню, достатньому для обслуговування кредиту. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника незначний.



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**9. Кредити клієнтам (продовження)**

*Кредитна якість портфелю (продовження)*

**Рейтинг нижче стандартного** присвоюється позичальникам із нестабільним фінансовим станом чи таким, що погіршується. Показники кредитоспроможності та платоспроможності досягли граничного рівня. Ризик дефолту зростає у зв'язку з негативним впливом зовнішніх факторів на грошові потоки, наявні для погашення кредиту.

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

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Автокреди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<b>Без індивідуальних ознак знецінення</b>						
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	8 712 336	100 078	90 503	1 899 525	638 737	11 441 179
стандартний рейтинг	4 400 913	145 637	28 585	35 657	24 514	4 635 306
рейтинг нижче стандартного	7 474 458	167 918	3 282	182 178	22 637	7 850 473
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>20 587 707</b>	<b>413 633</b>	<b>122 370</b>	<b>2 117 360</b>	<b>685 888</b>	<b>23 926 958</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	86 315	56 911	9 390	50 165	8 085	210 866
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 350	39 575	6 065	27 229	8 137	82 356
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	5 422	-	-	-	-	5 422
<b>Всього прострочених, але не знецінених на індивідуальній основі</b>	<b>93 087</b>	<b>96 486</b>	<b>15 455</b>	<b>77 394</b>	<b>16 222</b>	<b>298 644</b>
<b>З індивідуальними ознаками знецінення</b>						
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	2 641 423	54 203	1 739	130 223	18 422	2 846 010
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	129 327	6 316	288	127 058	34 447	297 436
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	693 424	131 793	18 608	338 945	107 434	1 290 204
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	793 612	196 693	20 656	509 250	12 262	1 532 473
- із затримкою платежу понад 360 днів	921 715	2 071 775	167 288	85 344	6 848	3 252 970
<b>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</b>	<b>5 179 501</b>	<b>2 460 780</b>	<b>208 579</b>	<b>1 190 820</b>	<b>179 413</b>	<b>9 219 093</b>
<b>За вирахуванням резерву під знецінення</b>	<b>(2 090 666)</b>	<b>(1 642 331)</b>	<b>(167 361)</b>	<b>(1 027 082)</b>	<b>(161 647)</b>	<b>(5 089 087)</b>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>23 769 629</b>	<b>1 328 568</b>	<b>179 043</b>	<b>2 358 492</b>	<b>719 876</b>	<b>28 355 608</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**9. Кредити клієнтам (продовження)**

*Кредитна якість портфелю (продовження)*

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

	Кредити корпора- тивним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Автокредити- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
<b>Без індивідуальних ознак знецінення</b>						
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	6 938 486	355 540	203 370	2 791 380	617 644	<b>10 906 420</b>
стандартний рейтинг	4 486 514	114 124	97 143	58 393	4 906	<b>4 761 080</b>
рейтинг нижче стандартного	3 203 527	71 885	15 016	30 687	9 471	<b>3 330 586</b>
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>14 628 527</b>	<b>541 549</b>	<b>315 529</b>	<b>2 880 460</b>	<b>632 021</b>	<b>18 998 086</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	641 231	43 795	11 516	47 820	6 307	<b>750 669</b>
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	9 466	3 234	13 665	2 191	<b>28 556</b>
- із затримкою платежу понад 360 днів	8 404	-	-	-	-	<b>8 404</b>
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>649 635</b>	<b>53 261</b>	<b>14 750</b>	<b>61 485</b>	<b>8 498</b>	<b>787 629</b>
<b>З індивідуальними ознаками знецінення</b>						
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 007 569	84 365	74	128 421	17 852	<b>1 238 281</b>
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	26 191	12 959	-	91 892	13 509	<b>144 551</b>
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	40 541	12 330	4 430	91 640	13 061	<b>162 002</b>
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	110 159	327 285	4 770	125 555	16 472	<b>584 241</b>
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 303 270	1 203 248	116 467	52 985	1 296	<b>2 677 266</b>
<b>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</b>	<b>2 487 730</b>	<b>1 640 187</b>	<b>125 741</b>	<b>490 493</b>	<b>62 190</b>	<b>4 806 341</b>
<b>За вирахуванням резерву під знецінення</b>	<b>(1 442 960)</b>	<b>(894 592)</b>	<b>(83 883)</b>	<b>(262 520)</b>	<b>(44 878)</b>	<b>(2 728 833)</b>
<b>Всього кредитів клієнтам</b>	<b>16 322 932</b>	<b>1 340 405</b>	<b>372 137</b>	<b>3 169 918</b>	<b>657 831</b>	<b>21 863 223</b>

*Концентрація кредитів клієнтам*

Станом на 31 грудня 2014 року сукупна сума кредитів у розмірі 10 216 212 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 31% кредитного портфелю до вирахування резервів (у 2013 році – сукупна сума кредитів у розмірі 6 286 314 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 25% кредитного портфелю до вирахування резервів).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**9. Кредити клієнтам (продовження)***Концентрація кредитів клієнтам (продовження)*

Нижче представлений кредитний портфель Групи в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Фізичні особи	7 584 400	6 826 164
Харчова промисловість та сільське господарство	6 403 639	4 741 502
Торівля та агентські послуги	5 681 936	4 309 237
Будівництво та нерухомість	5 454 575	3 568 428
Машинобудування	1 963 514	1 151 503
Небанківські фінансові установи	1 508 461	1 187 601
Гірничо-видобувна галузь	1 367 761	413 723
Металургія	1 063 203	742 610
Переробка деревини	784 658	554 854
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	690 790	490 053
Хімічна галузь	128 206	135 240
Інше	813 552	471 141
<b>Всього кредитів клієнтам (загальна сума)</b>	<b>33 444 695</b>	<b>24 592 056</b>

Група проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу кредитів клієнтам включені кредити балансовою вартістю без урахування резерву 1 590 171 тисяча гривень (у 2013 році – 1 210 290 тисяч гривень), які були надані в забезпечення по кредитах, отриманих від НБУ (Примітка 13).

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість кредитів клієнтам, розташованих у Криму, становить 358 395 тисяч гривень (приблизно 1,27% від балансової вартості кредитів клієнтам).

У 2014 році Група була змушена перенести діяльність із зон, де продовжується конфлікт, у східних областях країни, зазначених у Примітці 2. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість кредитів клієнтам, розташованих у зонах конфлікту, становить 2 195 967 тисяч гривень (приблизно 7,75% від балансової вартості кредитів клієнтам).

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);
- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

	<b>Активи з надлишковим заставним забезпеченням</b>		<b>Активи з недостатнім заставним забезпеченням</b>	
	<b>Балансова вартість активів за вирахуванням резерву</b>	<b>Справедлива вартість застави</b>	<b>Балансова вартість активів за вирахуванням резерву</b>	<b>Справедлива вартість застави</b>
Кредити корпоративним клієнтам	8 757 484	14 281 220	15 012 145	5 579 342
Іпотечне кредитування	1 056 622	2 871 853	271 946	171 614
Автокредитування	170 175	654 032	8 868	5 247
Споживчі кредити	698	1 781	2 357 794	-
Інші кредити (овердрафти)	25 675	65 550	694 201	-
<b>Всього</b>	<b>10 010 654</b>	<b>17 874 436</b>	<b>18 344 954</b>	<b>5 756 203</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**9. Кредити клієнтам (продовження)**

Концентрація кредитів клієнтам (продовження)

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	11 231 707	21 166 668	5 091 225	2 145 186
Іпотечне кредитування	1 117 496	2 112 300	222 909	153 008
Споживчі кредити	798	1 975	3 169 120	-
Автокредитування	341 490	815 463	30 647	2 121
Інші кредити (овердрафти)	26 200	71 758	631 631	6
<b>Всього</b>	<b>12 717 691</b>	<b>24 168 164</b>	<b>9 145 532</b>	<b>2 300 321</b>

Збільшення частки кредитів із недостатнім заставним забезпеченням у 2014 році у порівнянні з 2013 роком зумовлено тим, що справедлива вартість застави номінована у гривні, в той час як балансова вартість валютних кредитів у гривні значно зросла внаслідок девальвації.

**10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу**

	2014 рік	2013 рік
Державні боргові цінні папери	1 650 968	2 351 583
Депозитні сертифікати НБУ	200 041	400 022
у т. ч. нарахований процентний дохід	41	22
Корпоративні облігації	89 318	86 898
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>1 940 327</b>	<b>2 838 503</b>
Акції	7 057	7 057
<b>Всього інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу</b>	<b>1 947 384</b>	<b>2 845 560</b>

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів у портфелі на продаж за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати НБУ	Корпоративні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені				
- з рейтингом від CCC- до CCC	1 650 968	200 041	-	1 851 009
- без рейтингу	-	-	87 799	87 799
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 650 968</b>	<b>200 041</b>	<b>87 799</b>	<b>1 938 808</b>
Індивідуально знецінені				
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 519	1 519
<b>Всього індивідуально знецінених цінних паперів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 519</b>	<b>1 519</b>
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>1 650 968</b>	<b>200 041</b>	<b>89 318</b>	<b>1 940 327</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
 (у тисячах гривень)

**10. Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (продовження)**

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів у портфелі на продаж за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати НБУ	Корпоративні облігації	Всього
Не прострочені і не знецінені				
- з рейтингом від В- до В+	2 351 583	400 022	2 087	<b>2 753 692</b>
- без рейтингу	-	-	83 292	<b>83 292</b>
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>2 351 583</b>	<b>400 022</b>	<b>85 379</b>	<b>2 836 984</b>
Індивідуально знецінені				
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 519	<b>1 519</b>
<b>Всього індивідуально знецінених цінних паперів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 519</b>	<b>1 519</b>
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>2 351 583</b>	<b>400 022</b>	<b>86 898</b>	<b>2 838 503</b>

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів НБУ засновані на суверенному рейтингу України.

Основним фактором, який Група враховує при розгляді питання про знецінення боргових цінних паперів, є їхній прострочений статус.

Станом на 31 грудня 2014 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 7 січня 2015 року по 14 серпня 2019 року та ефективною процентною ставкою від 5% до 23% річних, а також депозитний сертифікат НБУ з кінцевим строком погашення 6 січня 2015 року та ефективною процентною ставкою – 8% річних. Даний сертифікат НБУ класифікується Банком як еквівалент грошових коштів (Примітка 6).

На 31 грудня 2014 року корпоративні облігації включають облігації підприємств з кінцевим строком погашення – 9 лютого 2015 року та ефективною процентною ставкою 8% річних, а також прострочені облігації.

Станом на 31 грудня 2014 року боргові цінні папери балансовою вартістю 769 347 тисяч гривень (у 2013 році – 177 999 тисяч гривень) були надані в забезпечення по кредитах рефінансування, отриманих від НБУ (Примітка 13).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи**

	Будівлі	Удосконалення орендованого майна	Предмети мистецтва	Комп'ютери та інше обладнання	Капіталовкладення в основні засоби	Всього основних засобів	Нематеріальні активи	Всього
<b>Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2013 р.</b>	<b>1 333 068</b>	<b>42 943</b>	<b>9 108</b>	<b>485 663</b>	<b>12 318</b>	<b>1 883 100</b>	<b>181 431</b>	<b>2 064 531</b>
Накопичений знос/амортизація	(260 401)	(31 126)	-	(327 536)	-	(619 063)	(83 218)	<b>(702 281)</b>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2013 р.</b>	<b>1 072 667</b>	<b>11 817</b>	<b>9 108</b>	<b>158 127</b>	<b>12 318</b>	<b>1 264 037</b>	<b>98 213</b>	<b>1 362 250</b>
Надходження	5 301	2 896	-	56 744	22 215	87 156	85 901	<b>173 057</b>
Вибуття/списання	(3 176)	(106)	-	(650)	(3 725)	(7 657)	(288)	<b>(7 945)</b>
Переведення в іншу категорію	-	3 314	-	17 910	(21 224)	-	-	-
Переведення з інвестиційної власності	1 242	-	-	-	-	1 242	-	<b>1 242</b>
Знос/амортизація	(24 893)	(7 235)	-	(65 654)	-	(97 782)	(33 610)	<b>(131 392)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>1 051 141</b>	<b>10 686</b>	<b>9 108</b>	<b>166 477</b>	<b>9 584</b>	<b>1 246 996</b>	<b>150 216</b>	<b>1 397 212</b>
<b>Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2013 р.</b>	<b>1 330 142</b>	<b>46 328</b>	<b>9 108</b>	<b>549 053</b>	<b>9 584</b>	<b>1 944 215</b>	<b>264 917</b>	<b>2 209 132</b>
Накопичений знос/амортизація	(279 001)	(35 642)	-	(382 576)	-	(697 219)	(114 701)	<b>(811 920)</b>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2014 р.</b>	<b>1 051 141</b>	<b>10 686</b>	<b>9 108</b>	<b>166 477</b>	<b>9 584</b>	<b>1 246 996</b>	<b>150 216</b>	<b>1 397 212</b>
Надходження	6 840	5 554	-	39 423	68 952	120 769	71 444	<b>192 213</b>
Вибуття/списання	(4 296)	(1 795)	-	(4 341)	-	(10 432)	-	<b>(10 432)</b>
Переведення в іншу категорію	-	14 891	-	4 829	(19 720)	-	-	-
Переведення з інвестиційної власності	(1 602)	-	-	-	-	(1 602)	-	<b>(1 602)</b>
Переоцінка	107 747	-	-	-	-	107 747	-	<b>107 747</b>
Знецінення ОЗ в зоні АТО	-	-	-	(4 028)	-	(4 028)	-	<b>(4 028)</b>
Знос/амортизація	(23 296)	(8 294)	-	(61 914)	-	(93 504)	(49 575)	<b>(143 079)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>1 136 534</b>	<b>21 042</b>	<b>9 108</b>	<b>140 446</b>	<b>58 816</b>	<b>1 365 946</b>	<b>172 085</b>	<b>1 538 031</b>
<b>Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2014 року</b>	<b>1 453 925</b>	<b>56 347</b>	<b>9 108</b>	<b>564 324</b>	<b>58 816</b>	<b>2 142 520</b>	<b>311 572</b>	<b>2 454 092</b>
Накопичений знос/амортизація	(317 391)	(35 305)	-	(423 878)	-	(776 574)	(139 487)	<b>(916 061)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>1 136 534</b>	<b>21 042</b>	<b>9 108</b>	<b>140 446</b>	<b>58 816</b>	<b>1 365 946</b>	<b>172 085</b>	<b>1 538 031</b>

Станом на 31 грудня 2014 року майно Групи, розташоване на анексованій території Криму, складається тільки з будівель, балансова вартість яких становить 36 168 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року майно Групи в зоні АТО складається з будівель балансовою вартістю 339 723 тисячі гривень і комп'ютерів та іншого обладнання балансовою вартістю 22 930 тисяч гривень. До складу вказаних комп'ютерів та іншого обладнання входять об'єкти, які не контролюються Групою, стосовно яких Група визнала збиток від знецінення у розмірі 100% від їх балансової вартості в сумі 4 028 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Групи залишковою вартістю 1 507 414 тисяч гривень (2013 рік – 1 203 992 тисячі гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

Станом на 31 грудня 2014 року будівлі Групи балансовою вартістю 766 877 тисяч гривень (2013 рік – 722 333 тисячі гривень) та інвестиційна власність балансовою вартістю 39 755 тисяч гривень (2013 рік – 27 388 тисяч гривень) були надані в забезпечення під кредити від НБУ (Примітка 13).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
*(у тисячах гривень)*

**11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи (продовження)**

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила б 472 471 тисячу гривень (2013 рік – 452 212 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірчення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
Будівлі за переоціненою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан	1 136 534	1 051 141
Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(637 032)	(592 189)
Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки будівель	(29 851)	(9 560)
<b>Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення</b>	<b>469 651</b>	<b>449 392</b>
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в консолідованому звіті про фінансовий стан	9 108	9 108
Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, без врахування податку	(5 156)	(5 282)
Відстрочене податкове зобов'язання від переоцінки предметів мистецтва	(1 132)	(1 006)
<b>Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення</b>	<b>2 820</b>	<b>2 820</b>
<b>Всього будівлі та предмети мистецтва</b>	<b>472 471</b>	<b>452 212</b>

Аналіз чутливості справедливої вартості будівель та інвестиційної власності до змін основних припущень, використаних при оцінці, а також судження менеджменту щодо проведеної переоцінки основних засобів на суму 107 747 тисяч гривень, справедливої вартості будівель та інвестиційної нерухомості в зоні АТО балансовою вартістю 339 723 тисячі гривень та 29 255 тисяч гривень, відповідно, представлено у Примітці 5.

Зміни у балансовій вартості суми інвестиційної власності були наступними:

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Справедлива вартість інвестиційної власності на 1 січня</b>	<b>82 939</b>	<b>81 648</b>
Переведення в категорію будівель, які займає власник	-	(35 823)
Переведення з категорії будівель, які займає власник	1 602	34 581
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	22 698	13 517
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	(11 088)	(10 984)
<b>Справедлива вартість інвестиційної власності на 31 грудня</b>	<b>96 151</b>	<b>82 939</b>

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість інвестиційної власності Групи в зоні АТО становила 29 255 тисяч гривень.

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної власності за 2014 фінансовий рік, становив 4 860 тисяч гривень (2013 рік – 8 414 тисяч гривень) (Примітка 25). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної власності за 2014 фінансовий рік становили 2 644 тисячі гривень (2013 рік – 3 165 тисяч гривень).

Прибуток за вирахуванням збитків від зміни справедливої вартості інвестиційної власності у сумі 11 610 тисяч гривень (2013 рік – прибуток за вирахуванням збитків у сумі 2 533 тисячі гривень) були визнані у консолідованому звіті про фінансові результати.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**12. Інші активи**

	2014 рік	2013 рік
<b>Фінансові активи</b>		
Кошти у розрахунках банківськими картками	54 478	106 684
Розрахунки за договорами співпраці	38 965	22 860
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	31 533	13 891
Заборгованість по переказам та платежам	5 886	–
Втрачені активи, що очікують відшкодування	795	–
Придбання іноземної валюти	442	26 979
Похідні фінансові активи (Примітка 20)	351	86 074
Інші фінансові активи	24 199	4 882
Резерв під знецінення	(35 554)	(7 528)
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>121 095</b>	<b>253 842</b>
<b>Нефінансові активи</b>		
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	225 771	222 639
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	20 907	–
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	10 268	2 837
Передоплата за послуги	6 664	9 561
Банківські метали	6 628	26 606
Інші нефінансові активи	13 750	23 997
Резерв під знецінення	(157)	(674)
<b>Всього нефінансових активів</b>	<b>283 831</b>	<b>284 966</b>
<b>Всього інших активів</b>	<b>404 926</b>	<b>538 808</b>

Заставне майно, що перейшло у власність Групи – це активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Група планує продати ці активи у майбутньому. Ці активи не відповідають визначенню необоротних активів, що утримуються для продажу, через низьку ймовірність їх продажу протягом року та класифіковані як запаси відповідно до МСБО 2 «Запаси». Первісне визнання активів було здійснено за справедливою вартістю на момент отримання.

У сумі резерву під знецінення інших фінансових активів за рік відбулися такі зміни:

	2014 рік	2013 рік
<b>Резерв під знецінення на 1 січня</b>	<b>7 528</b>	<b>4 302</b>
Відрахування у резерв від знецінення	29 819	5 483
Активи, списані протягом року як безнадійні	(3 143)	(2 257)
Вплив зміни курсів обміну	1 350	–
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня</b>	<b>35 554</b>	<b>7 528</b>

У сумі резерву під знецінення інших нефінансових активів за рік відбулися такі зміни:

	2014 рік	2013 рік
<b>Резерв під знецінення на 1 січня</b>	<b>674</b>	<b>362</b>
(Сторнування резерву) / відрахування у резерв від знецінення	(413)	312
Активи, списані протягом року як безнадійні	(104)	–
<b>Резерв під знецінення на 31 грудня</b>	<b>157</b>	<b>674</b>

**13. Заборгованість перед Національним банком України**

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав заборгованість перед Національним банком України за двома кредитами.

У січні 2009 року Банк отримав від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 500 000 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом – 18,5% річних, строк повернення кредиту – грудень 2009 року. У грудні 2009 року цей кредит було подовжено до грудня 2012 року зі зміною процентної ставки до офіційної облікової ставки НБУ + 2% річних. У грудні 2012 року цей кредит було подовжено до грудня 2016 року. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість цього кредиту становила 211 202 тисячі гривень з процентною ставкою 16% річних (у 2013 році – 262 494 тисячі гривень з процентною ставкою 8,5% річних).



**13. Заборгованість перед Національним банком України (продовження)**

У березні 2009 року Банк отримав від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 1 336 900 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом – 16,5% річних, строк повернення кредиту – березень 2010 року. У грудні 2009 року цей кредит було подовжено до квітня 2013 року зі зміною процентної ставки до офіційної облікової ставки НБУ + 2% річних. У грудні 2012 року цей кредит було подовжено до грудня 2016 року. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість цього кредиту становила 401 994 тисячі гривень з процентною ставкою 16% річних (у 2013 році – 499 621 тисячу гривень з процентною ставкою 8,5% річних).

Ці кредити забезпечені кредитами клієнтам Банку балансовою вартістю 1 590 171 тисяча гривень (Примітка 9) та будівлями і інвестиційною власністю Банку справедливою вартістю 766 877 тисяч гривень та 39 755 тисяч гривень, відповідно (Примітка 11) (у 2013 році – кредити були забезпечені кредитами клієнтам балансовою вартістю 1 210 290 тисяч гривень та будівлями і інвестиційною власністю Банку справедливою вартістю 722 333 тисячі гривень та 27 388 тисяч гривень, відповідно, а також борговими цінними паперами балансовою вартістю 177 099 тисяч гривень).

Крім того в 2014 році Банком були залучені три короткострокових кредити.

В червні 2014 року Банк отримав від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 263 100 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом 10% річних. Строк погашення – лютий 2015 року. Цей кредит забезпечено борговими цінними паперами балансовою вартістю 359 328 тисяч гривень.

В червні 2014 року Банк отримав від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 200 750 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом 18,6% річних. Строк погашення – січень 2015 року. Цей кредит забезпечено борговими цінними паперами балансовою вартістю 275 729 тисяч гривень.

В грудні 2014 року Банк отримав від НБУ кредит для підтримки ліквідності в розмірі 113 000 тисяч гривень. Процентна ставка за кредитом 19,5% річних. Строк погашення – січень 2015 року. Цей кредит забезпечено борговими цінними паперами балансовою вартістю 134 290 тисяч гривень.

**14. Заборгованість перед іншими банками**

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Поточні рахунки інших банків</b>		
- Україна	76 060	411 416
- Країни, що не входять до ОЕСР	133	221
<b>Всього поточних рахунків інших банків</b>	<b>76 193</b>	<b>411 637</b>
<b>Строкові депозити інших банків</b>		
- Україна	167 926	884 004
<b>Всього строкових депозитів інших банків</b>	<b>167 926</b>	<b>884 004</b>
<b>Договори «репо» з іншими банками</b>		
- Україна	-	57 310
<b>Всього договорів «репо» інших банків</b>	<b>-</b>	<b>57 310</b>
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>244 119</b>	<b>1 352 951</b>

Станом на 31 грудня 2014 року розміщені 10 найбільшими банками кошти в сумі 179 037 тисяч гривень становили 73% заборгованості інших банків (у 2013 році – 1 071 220 тисяч гривень, 79% заборгованості інших банків).

**15. Кошти клієнтів**

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні рахунки	8 636 399	6 443 972
- Строкові депозити	4 972 357	3 260 333
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки	2 513 302	2 140 561
- Строкові депозити	10 150 461	9 222 689
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>26 272 519</b>	<b>21 067 555</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**15. Кошти клієнтів (продовження)**

Станом на 31 грудня 2014 року розміщені в Групі депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 5 430 702 тисячі гривень становили 21% коштів клієнтів (2013 рік – 3 079 384 тисячі гривень або 15%).

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 1 221 554 тисячі гривень (2013 рік – 640 582 тисячі гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 1 850 117 тисяч гривень (2013 рік – 558 252 тисячі гривень). Крім того, 130 060 тисяч гривень (2013 рік – 586 675 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 30).

Відповідно до законодавства України Група зобов'язана повертати строкові депозити фізичним особам на вимогу вкладника. Якщо строковий депозит повертається на вимогу вкладника до настання строку погашення, проценти виплачуються за ставкою, передбаченою для депозитів до запитання, якщо у договорі не зазначена інша процентна ставка.

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2014 рік	2013 рік
Фізичні особи	12 663 763	11 363 250
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	3 751 504	1 622 630
Торгівля та агентські послуги	2 610 915	2 173 444
Машинобудування	1 452 126	576 763
Транспорт та інфраструктура	1 371 703	886 419
Металургія	1 117 316	1 028 532
Небанківські фінансові установи	408 276	373 869
Будівництво та нерухомість	374 324	592 284
Харчова промисловість та сільське господарство	325 787	276 657
Хімічна галузь	215 853	162 990
Переробка деревини	63 139	60 940
Інше	1 917 813	1 949 777
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>26 272 519</b>	<b>21 067 555</b>

**16. Випущені єврооблігації**

У лютому і травні 2007 року Банк отримав кредит у сумі 275 000 тисяч доларів США від Standard Bank Plc (що на дату отримання становило 1 388 750 тисяч гривень). Цей кредит з первісним строком погашення у лютому 2010 року був профінансований за рахунок випуску облігацій участі у кредиті («єврооблігацій») з процентною ставкою 9,75% річних, емітованих Standard Bank Plc без права регресу з єдиною метою фінансування кредиту Банка.

У грудні 2009 року в результаті реструктуризації позикових коштів Банку кредит був замінений кредитом з процентною ставкою 11% річних та остаточним строком погашення у грудні 2014 року. У 2010 році Банк погасив частину кредиту в сумі 22 512 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 179 828 тисяч гривень.

У грудні 2014 року в результаті реструктуризації позикових коштів Банку була здійснена заміна кредитора, а також внесені зміни у графік погашення заборгованості. Кінцевий строк погашення кредиту – грудень 2018 року.

Згідно з графіком, у грудні 2014 року Банк погасив частину кредиту в сумі 44 928 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 708 450 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість кредиту становить 3 272 979 тисяч гривень (у 2013 році – 1 989 283 тисячі гривень).

**17. Інші позикові кошти**

	2014 рік	2013 рік
Landesbank Berlin AG	25 725	34 031
DF Deutsche Forfait s.r.o.	-	40 961
Deutsche Bank	-	9 757
Інші кредити	-	6 190
<b>Всього інших позикових коштів</b>	<b>25 725</b>	<b>90 939</b>

Кредит від Landesbank Berlin AG деномінований в євро та виданий під середньозважену ставку відсотка EURIBOR + 0,25% річних зі строком погашення 6 вересня 2018 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредиту. Кредит був отриманий з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Групи.

**18. Інші зобов'язання**

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
<b>Фінансові зобов'язання</b>		
Кошти в розрахунках	54 563	56 416
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	26 411	26 797
Похідні фінансові зобов'язання	–	48 564
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	24 880	58 846
Резерв під зобов'язання з кредитування (Примітка 30)	13 028	2 488
Інші фінансові зобов'язання	14 256	9 011
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>133 138</b>	<b>202 122</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>		
Суми до виплати працівникам	89 726	108 567
Інші податки до сплати	47 950	25 843
Кредиторська заборгованість за послуги	13 255	9 398
Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	1 227	2 097
Інші нарахування та доходи майбутніх періодів	10 383	12 565
<b>Всього нефінансових зобов'язань</b>	<b>162 541</b>	<b>158 470</b>
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>295 679</b>	<b>360 592</b>

**19. Субординований борг**

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав три депозити, залучені на умовах субординованого боргу.

Перший субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 127 300 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість залучення становить 128 877 тисяч гривень (у 2013 році – 128 647 тисяч гривень).

Другий субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 135 000 тисяч гривень з процентною ставкою 12,75% та строком погашення у листопаді 2014 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість залучення становить 136 671 тисяча гривень (у 2013 році – 136 429 тисяч гривень).

Третій субординований борг у гривні був залучений Банком від української компанії у 2009 році у сумі 220 000 тисяч гривень з процентною ставкою 9,5% та строком погашення у жовтні 2015 року. У вересні 2014 року була підписана додаткова угода про подовження строку дії договору до 1 вересня 2021 року. Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість залучення становить 227 277 тисяч гривень (у 2013 році – 221 309 тисяч гривень).

У вересні 2014 року Група здійснила повне дострокове погашення субординованого боргу у сумі 84 348 тисяч гривень (еквівалент 6 500 тисяч доларів США на дату погашення боргу).

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**20. Похідні фінансові інструменти**

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2014 року Банк мав такі валютні контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
<b>Форвардні валютні контракти</b>				
Розміщення UAH / Залучення USD	1 561 505	(1 561 154)	351	-
<b>Усього по форвардним контрактам</b>	<b>1 561 505</b>	<b>(1 561 154)</b>	<b>351</b>	<b>-</b>
<b>Форвардні контракти з цінними паперами</b>				
На продаж цінних паперів	604 032	(604 032)	-	-
<b>Усього по форвардним контрактам з цінними паперами</b>	<b>604 032</b>	<b>(604 032)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала такі валютні та товарні контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
<b>Форвардні валютні контракти</b>				
Розміщення USD / Залучення EUR	322 121	(323 198)	25	(1 102)
Розміщення UAH / Залучення USD	753 391	(719 564)	33 827	-
Розміщення EUR / Залучення USD	189 435	(189 456)	-	(21)
<b>Усього по форвардним контрактам</b>	<b>1 264 947</b>	<b>(1 232 218)</b>	<b>33 852</b>	<b>(1 123)</b>
<b>Контракти валютного свопу</b>				
На купівлю USD	2 768 527	(2 716 539)	51 988	-
На купівлю EUR	11 041	(10 807)	234	-
На продаж USD	2 461 229	(2 505 006)	-	(43 777)
На продаж EUR	84 258	(86 878)	-	(2 620)
<b>Усього по валютному свопу</b>	<b>5 325 055</b>	<b>(5 319 230)</b>	<b>52 222</b>	<b>(46 397)</b>
<b>Контракти товарного свопу</b>				
На продаж XAU	23 698	(24 357)	-	(659)
<b>Усього по товарному свопу</b>	<b>23 698</b>	<b>(24 357)</b>	<b>-</b>	<b>(659)</b>
<b>Форвардні контракти з цінними паперами</b>				
На продаж цінних паперів	1 367 348	(1 367 733)	-	(385)
<b>Усього по форвардним контрактам з цінними паперами</b>	<b>1 367 348</b>	<b>(1 367 733)</b>	<b>-</b>	<b>(385)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**21. Акціонерний капітал**

Станом на 31 грудня 2014 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Групи складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 230 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні.

	Кількість акцій	Номінальна сума	Сума, скоригована на інфляцію
<b>На 31 грудня 2013 р.</b>	<b>14 323 880</b>	<b>3 294 492</b>	<b>3 427 350</b>
<b>На 31 грудня 2014 р.</b>	<b>14 323 880</b>	<b>3 294 492</b>	<b>3 427 350</b>

Станом на 31 грудня 2013 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

**22. Сегментний аналіз**

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Групи станом на 31 грудня 2014 року представлена нижче:

2014 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес та нерозподілені статті	Всього
<b>Активи сегментів</b>	<b>20 923 211</b>	<b>954 522</b>	<b>3 553 961</b>	<b>3 363 088</b>	<b>8 636 497</b>	<b>37 431 279</b>
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	20 904 655	918 992	3 394 643	3 137 318	–	28 355 608
- кредити клієнтам, брутто	21 076 863	1 421 099	4 366 860	6 579 873	–	33 444 695
- резерв	(172 208)	(502 107)	(972 217)	(3 442 555)	–	(5 089 087)
Інші статті фінансової звітності	18 556	35 530	159 318	225 770	8 636 497	9 075 671
<b>Зобов'язання сегментів</b>	<b>12 557 923</b>	<b>12 400 618</b>	<b>1 460 581</b>	<b>–</b>	<b>5 480 515</b>	<b>31 899 637</b>
у т.ч.						
Кошти клієнтів	12 527 170	12 367 263	1 378 086	–	–	26 272 519
Інші статті фінансової звітності	30 753	33 355	82 495	–	5 480 515	5 627 118

Інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Групи за 2014 фінансовий рік подано далі:

2014 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий)	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес та нерозподілені статті	Всього
Процентні доходи	2 771 405	416 199	1 236 592	185 636	378 723	4 988 555
Процентні витрати	(788 176)	(1 057 356)	(162 353)	–	(635 980)	(2 643 865)
Трансферт	(1 096 998)	982 522	(427 311)	(393 356)	935 143	–
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>886 231</b>	<b>341 365</b>	<b>646 928</b>	<b>(207 720)</b>	<b>677 886</b>	<b>2 344 690</b>
Чистий комісійний дохід	220 788	181 402	238 945	(2 346)	195 326	834 115
Торгівельний дохід (Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	–	33 064	8 916	–	1 294 320	1 336 300
Резерви	(268 250)	(499 246)	(393 076)	(68 365)	(596 672)	(1 825 609)
	(653 306)	(410 280)	(1 303 904)	(495 029)	–	(2 862 519)
<b>Результат сегменту</b>	<b>185 463</b>	<b>(353 695)</b>	<b>(802 191)</b>	<b>(773 460)</b>	<b>1 570 860</b>	<b>(173 023)</b>
Витрати з податку на прибуток	(38 782)	73 961	153 952	161 737	(313 651)	37 217
<b>Чистий прибуток/ (збиток) за рік</b>	<b>146 681</b>	<b>(279 734)</b>	<b>(648 239)</b>	<b>(611 723)</b>	<b>1 257 209</b>	<b>(135 806)</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**22. Сегментний аналіз (продовження)**

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Групи станом на 31 грудня 2013 року представлена нижче:

2013 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес та нерозподілені статті	Всього
<b>Активи сегментів</b>	<b>14 852 381</b>	<b>1 628 210</b>	<b>3 475 968</b>	<b>2 622 498</b>	<b>9 579 664</b>	<b>32 158 721</b>
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	14 852 381	1 628 210	3 073 206	2 309 426	–	21 863 223
- кредити клієнтам, брутто	14 960 375	1 708 681	3 283 838	4 639 162	–	24 592 056
- резерв	(107 994)	(80 471)	(210 632)	(2 329 736)	–	(2 728 833)
Інші статті фінансової звітності	–	–	402 762	313 072	9 579 664	10 295 498
<b>Зобов'язання сегментів</b>	<b>9 698 403</b>	<b>11 164 359</b>	<b>394 203</b>	<b>–</b>	<b>5 330 228</b>	<b>26 587 193</b>
у т.ч.						
Кошти клієнтів	9 698 403	11 164 359	204 793	–	–	21 067 555
Інші статті фінансової звітності	–	–	189 410	–	5 330 228	5 519 638

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Групи за 2013 фінансовий рік подано далі:

2013 рік	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий)	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес та нерозподілені статті	Всього
Процентні доходи	1 698 290	403 634	861 785	195 461	413 704	3 572 874
Процентні витрати	(463 472)	(964 007)	(36 240)	–	(384 015)	(1 847 734)
Трансферт	(557 494)	1 061 905	(296 209)	(472 945)	264 743	–
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>677 324</b>	<b>501 532</b>	<b>529 336</b>	<b>(277 484)</b>	<b>294 432</b>	<b>1 725 140</b>
Чистий комісійний дохід	176 985	201 766	303 847	–	92 457	775 055
Торгівельний дохід	–	8 110	3 809	–	(20 792)	(8 873)
(Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	(315 010)	(521 047)	(392 837)	(31 539)	13 553	(1 246 880)
Резерви	(18 056)	(64 173)	(237 085)	(245 993)	9 234	(556 073)
<b>Результат сегменту</b>	<b>521 243</b>	<b>126 188</b>	<b>207 070</b>	<b>(555 016)</b>	<b>388 884</b>	<b>688 369</b>
Витрати з податку на прибуток	–	–	(32 865)	–	(100 751)	(133 616)
<b>Чистий прибуток/ (збиток) за рік</b>	<b>521 243</b>	<b>126 188</b>	<b>174 205</b>	<b>(555 016)</b>	<b>288 133</b>	<b>554 753</b>

Відповідні операційні сегменти були сформовані згідно затвердженої стратегії Групи щодо розвитку та управління бізнесом.

Інформація стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Групи, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Групи поділяються на такі сегменти:

**Корпоративний бізнес:** цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування.

## **22. Сегментний аналіз (продовження)**

В сегменті корпоративного бізнесу Група розглядає наступні під-сегменти: ВКК (великі корпоративні клієнти, з річним оборотом не менш ніж 400 млн. грн. або офіційні інсайдери Групи), СКК (середні корпоративні клієнти, з річним оборотом від 80 до 400 млн. грн. або лімітом активних операцій клієнта не менш ніж 16 млн. грн.), МКК (малі та мікро корпоративні клієнти, з річним оборотом до 80 млн. грн. або лімітом активних операцій клієнта не більше 16 млн. грн.), ДК (державні компанії з часткою державної або комунальної власності не менш ніж 10% уставного капіталу).

**Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти):** надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків приватних підприємців та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання, поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних дебетових карток за зарплатними проектами, іпотечного та авто кредитування.

**Роздрібний бізнес (масовий):** надання банківських послуг фізичним особам. Цей сегмент включає послуги з обслуговування кредитних дебетових карток на відкритому ринку, споживче кредитування та цільове кредитування в торговельних мережах.

**Управління проблемними активами:** цей бізнес сегмент включає роботу за кредитами корпоративних, роздрібних (VIP та заможні клієнти) та цінними паперами, що мають наступні ознаки знецінення:

- індивідуальні оцінки знецінення;
- затримка платежу (від 180 днів за основною заборгованістю для роздрібних (VIP та заможні клієнти) та 30 днів для корпоративних клієнтів);
- інші ознаки знецінення за внутрішніми оцінками менеджменту.

Цей бізнес сегмент надає послуги з реструктуризації та збору простроченої заборгованості.

**Інвестиційний бізнес та нерозподілені статті:** цей сегмент охоплює інвестиційну банківську діяльність (торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу); центр управління активами/пасивами (є головним регулятором трансфертного ціноутворення в Групі та включає операції з метою забезпечення ліквідної діяльності Групи); головний офіс (цей сегмент включає основні засоби, корпоративні права, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Групи); та процесинговий центр (цей сегмент включає інформаційне та технічне забезпечення розрахунків по платіжних картах).

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління. Капітальні інвестиції являють собою надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, відстрочених податкових активів, активів пенсійних планів та прав, що виникають за договорами страхування.

Доходи по кожній окремій країні не включаються до звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони, в основному, представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, на основі резидентності клієнта. Доходи з інших країн, крім України, не перевищують 10% сукупних доходів. Доходи включають процентні та комісійні доходи.

Група не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Групи.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**23. Процентні доходи та витрати**

	2014 рік	2013 рік
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити клієнтам		
- юридичні особи	3 030 415	1 868 156
- фізичні особи	1 582 401	1 247 276
Цінні папери	241 536	367 992
Кошти в інших банках	134 203	89 450
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>4 988 555</b>	<b>3 572 874</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Фізичні особи		
- строкові депозити	(1 061 748)	(956 530)
- поточні рахунки	(4 327)	(12 355)
Юридичні особи		
- строкові депозити	(528 848)	(247 805)
- поточні рахунки	(407 890)	(215 126)
Випущені єврооблігації	(372 801)	(221 995)
Заборгованість перед НБУ	(157 980)	(80 228)
Субординований борг	(65 766)	(58 458)
Заборгованість перед іншими банками	(29 785)	(30 489)
Інші позикові кошти	(14 716)	(24 631)
Цінні папери, емітовані банком	(4)	(117)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(2 643 865)</b>	<b>(1 847 734)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>2 344 690</b>	<b>1 725 140</b>

Процентні доходи Групи за 2014 рік до припинення діяльності на території Криму та в зоні АТО складають 32 592 тисячі гривень (0,65% від суми процентних доходів) та 698 824 тисячі гривень (14,01% від суми процентних доходів) відповідно.

Процентні витрати Групи за 2014 рік до припинення діяльності на території Криму та в зоні АТО складають 973 тисячі гривень (0,04% від суми процентних витрат) та 447 121 тисячу гривень (16,91% від суми процентних витрат) відповідно.

З моменту закриття вказаних відділень значна частина клієнтів перевелася на обслуговування у відділення, розташовані на території, підконтрольній Україні.

**24. Комісійні доходи та витрати**

	2014 рік	2013 рік
Платіжні картки	395 963	378 283
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	308 798	363 081
Розрахункове обслуговування клієнтів	142 133	128 186
Конверсійні операції	135 086	88 595
Документарні операції	66 181	66 273
Касові операції	35 961	24 188
Фідучіарна діяльність	1 819	1 215
Інше	28 258	3 827
<b>Комісійні доходи</b>	<b>1 114 199</b>	<b>1 053 648</b>
Платіжні картки	(233 797)	(218 309)
Покупка та інкасація готівкових коштів	(21 612)	(17 245)
Розрахункове обслуговування	(11 296)	(9 195)
Обслуговування кредитів	(7 879)	(10 649)
Документарні операції	(2 983)	(2 891)
Фідучіарна діяльність	(351)	(943)
Комісійні витрати за договорами співпраці	-	(18 724)
Інше	(2 166)	(637)
<b>Комісійні витрати</b>	<b>(280 084)</b>	<b>(278 593)</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>834 115</b>	<b>775 055</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**24. Комісійні доходи та витрати (продовження)**

Комісійні доходи Групи за 2014 рік до припинення діяльності на території Криму та в зоні АТО складають 965 тисяч гривень (0,09% від суми комісійних доходів) та 6 751 тисячу гривень (0,61% від суми комісійних доходів) відповідно.

Комісійні витрати Групи за 2014 рік до припинення діяльності на території Криму та в зоні АТО складають 40 тисяч гривень (0,01% від суми комісійних витрат) та 5 982 тисячі гривень (2,14% від суми комісійних витрат) відповідно.

**25. Інші доходи**

	2014 рік	2013 рік
Дохід від дооцінки основних засобів	37 124	–
Штрафи отримані	32 481	23 316
Інший орендний дохід	18 678	11 042
Дохід від реалізації основних засобів	15 557	4 040
Повернення процентів, випланих в минулі роки в зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів	10 764	1 237
Орендний дохід від інвестиційної власності (Примітка 11)	4 860	8 414
Дохід від реалізації банківських металів	313	1 354
Дохід від продажу інших активів	–	1 984
Інші доходи	12 935	11 674
<b>Всього інших доходів</b>	<b>132 712</b>	<b>63 061</b>

**26. Операційні витрати**

	2014 рік	2013 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	778 747	735 067
Знос та амортизація (Примітка 11)	143 079	131 392
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	110 670	17 154
Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	91 477	82 793
Оренда приміщень	86 777	64 486
Витрати на утримання будівель та обладнання	71 585	82 311
Реклама, представницькі витрати	57 351	96 161
Послуги зв'язку	46 983	41 539
Витрати на формування резерву під знецінення інших активів (Примітка 12)	29 406	5 795
Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	25 862	19 706
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	19 716	13 053
Послуги охорони	13 676	10 066
Навчання персоналу	11 118	8 757
Збиток від знецінення активів в зоні АТО (Примітка 11)	4 028	–
Благодійна діяльність	233	764
Інше	159 307	79 611
<b>Всього операційних витрат</b>	<b>1 650 015</b>	<b>1 388 655</b>

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 110 643 тисячі гривень (2013 рік – 153 336 тисяч гривень). Відповідно до законодавства України єдиний соціальний внесок розподіляється між відповідними державними фондами соціального страхування. Внески до Пенсійного фонду України здійснюються за планом із встановленими внесками. Внесок до державного пенсійного фонду становить 90,22% від суми єдиного соціального внеску, що у 2014 році склало 99 820 тисяч гривень (2012 рік – 138 336 тисяч гривень).

**27. Податок на прибуток**

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2014 рік	2013 рік
Поточні податкові витрати	13 437	44 440
(Кредит)/витрати з відстроченого податку	(50 654)	89 176
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>(37 217)</b>	<b>133 616</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**27. Податок на прибуток (продовження)**

Доходи Групи, отримані у 2014 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (2013 рік – 19%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2014 рік	2013 рік
<b>(Збиток)/прибуток до оподаткування</b>	<b>(173 023)</b>	<b>688 369</b>
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	(31 144)	130 790
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається тільки для цілей оподаткування	5 818	532
- Витрати, що не включаються до валових витрат	15 075	6 867
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	(5 055)	-
- Коригування поточного податку на прибуток за попередні періоди	-	(14 531)
- Зміни правил оподаткування з 1 січня 2015 р.	16 978	-
- Інші постійні різниці	184	1 256
- Індикація вартості основних засобів для цілей оподаткування	(30 773)	-
- Зміни суми податку внаслідок зміни ставок оподаткування у майбутньому	(8 300)	8 702
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>(37 217)</b>	<b>133 616</b>

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2014 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування</b>				
Резерви під знецінення кредитів та зобов'язань з кредитування	(293 135)	-	118 619	(174 516)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	28 192	(4 486)	(9 900)	13 806
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(29 132)	(20 642)	23 158	(26 616)
Нараховані процентні та комісійні доходи	131 359	-	(131 359)	-
Нараховані процентні та комісійні витрати	(3 580)	-	3 580	-
Інше	21 517	2 415	(277)	23 655
<b>Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання</b>	<b>(144 779)</b>	<b>(22 713)</b>	<b>3 821</b>	<b>(163 671)</b>
Сума перенесених податкових збитків	11 093	-	46 833	57 926
<b>Чисте відстрочене податкове зобов'язання</b>	<b>(133 686)</b>	<b>(22 713)</b>	<b>50 654</b>	<b>(105 745)</b>

## **28. Управління ризиками**

### **Вступ**

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Групи, а кожний співробітник Групи несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Групі властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Групі також властиві операційні ризики.

У зв'язку з запланованим на 2015 рік об'єднанням Банку та ПАТ «БРК», з дати об'єднання буде застосовуватися єдина політика з управління ризиками, тому Банк не розробляв у 2014 році політик управління ризиками на консолідованій основі. Політики управління розкриті у цій примітці є такими, що застосовуються Банком.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиками, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

### *Процес управління ризиками*

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Ризик-менеджмент Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з ризиків та звітує Правлінню Банку, Кредитній раді Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку та Комітету з управління операційним ризиком Банку.

### *Спостережна рада Банку*

Спостережна рада Банку має найбільші повноваження стосовно управління ризиками Банку та Групи та Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку в сумі понад 1 500 млн. гривень.

### *Правління Банку*

Правління Банку в цілому несе відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління Банку делегує свої повноваження стосовно загального управління активами та пасивами Комітету з управління активами та пасивами Банку, повноваження стосовно управління операційним ризиком – Комітету з управління операційним ризиком Банку, а також затверджує склад цих Комітетів. Крім цього, Правління Банку несе відповідальність за розробку та попереднє затвердження кредитної політики Банку. Остаточне затвердження кредитної політики входить до сфери компетенції Спостережної ради Банку.

### *Кредитна рада Банку*

Кредитна рада Банку затверджує видачу кредитів або зміну умов за кредитами сумою до 1 500 млн. гривень та встановлює ліміти за міжбанківськими операціями. До складу Кредитної ради Банку входить представник акціонерів. Рішення Кредитної ради Банку стосовно проектів з лімітом кредитного ризику понад 200 млн. гривень мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної Ради Банку від Спостережної Ради Банку; рішення стосовно проектів з лімітом кредитного ризику менш ніж 200 млн. гривень мають силу у разі отримання чотирьох позитивних голосів, один з яких повинен належати члену Кредитної ради Банку від Спостережної ради Банку або зовнішньому експерту (представнику акціонерів). Засідання Кредитної ради Банку проводяться двічі на тиждень.

### *Кредитний комітет Банку*

Кредитний комітет Банку відповідає за прийняття рішень про реструктуризацію та видачу кредитів сумою до 50 млн. гривень, в т.ч. затверджує надання неризикових кредитів з повним грошовим забезпеченням. Засідання Комітету проводяться декілька разів на тиждень за потребою.

### *Комітет з управління активами та пасивами Банку*

Комітет з управління активами та пасивами Банку несе відповідальність за управління активами та пасивами Банку, а також за загальну фінансову структуру. Цей Комітет також в першу чергу відповідальний за моніторинг процентного, валютного ризиків та ризику ліквідності Банку.

### *Комітет з управління операційним ризиком Банку*

Комітет з управління операційним ризиком несе відповідальність за управління операційним ризиком з метою зменшення операційних збитків, удосконалення банківських процесів, систем і технологій, розробки, затвердження та запровадження заходів, що забезпечують безперервність роботи Банку.

## **28. Управління ризиками (продовження)**

### **Вступ (продовження)**

Для оперативного управління і реагування на зафіксовані операційні ризики на основі Комітету з управління операційним ризиком Банку створені 5 підкомітетів:

#### *Підкомітет «Персонал»*

Підкомітет «Персонал» розглядає питання умисних та ненавмисних дій/помилки персоналу, оцінки його кваліфікації та достатності та т.п.

#### *Підкомітет «Процеси»*

Підкомітет «Процеси» розглядає питання організації процесів, якості комунікацій, ефективності існуючих процесів та необхідності оптимізації.

#### *Підкомітет «Зовнішні фактори»*

Підкомітет «Зовнішні фактори» розглядає питання навмисних дій третіх осіб, ліквідації наслідків форс-мажорів та умисного нанесення шкоди репутації Банку.

#### *Підкомітет «Системи»*

Підкомітет «Системи» розглядає питання якості роботи інформаційних систем, формування єдиного розуміння ІТ-ризиків та розробки збалансованих рішень щодо ІТ-ризиків з урахуванням специфіки та інтересів бізнес-підрозділів Банку.

#### *Підкомітет «Інформаційна безпека»*

Підкомітет «Інформаційна безпека» розглядає питання розвитку Системи управління інформаційною безпекою, розвитку культури керування інформаційними ризиками, управління інцидентами інформаційної безпеки.

### *Ризик-менеджмент Банку*

Ризик-менеджмент Банку здійснює розробку методів управління ризиками, процедур та звітності, що дає можливість Банку здійснювати кількісну оцінку кредитного, процентного, валютного, операційного ризиків та ризику ліквідності. Цей структурний підрозділ несе відповідальність за впровадження та дотримання процедур, пов'язаних з управлінням ризиками. Департамент ризик-менеджменту Банку веде поточний контроль вищезазначених ризиків на постійній основі і контролює виконання рішень Кредитних органів Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку.

### *Система оцінки ризиків та звітності*

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Моніторинг та контроль ризиків переважно здійснюється на основі лімітів, встановлених Банком. Ці ліміти відображають бізнес-стратегію та ринкове середовище Банку, а також рівень ризику, який Банк готовий прийняти, із додатковою увагою певним галузям. Крім цього, Банк контролює та оцінює загальну здатність протистояти ризикам стосовно сукупного впливу ризиків усіх типів та в усіх видах діяльності. Інформація, отримана за всіма видами діяльності, вивчається та обробляється з метою аналізу, контролю та виявлення ризиків на ранніх етапах. Ця інформація подається на розгляд Правлінню Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління операційним ризиком Банку, Кредитній раді Банку та керівнику кожного підрозділу. Такий звіт включає сукупний кредитний ризик, прогнози кредитного ризику, винятки стосовно лімітів ризику, ризику ліквідності та процентного ризику і зміни у профілі ризику, інформацію з оперативного ризику. Щомісяця складаються детальні звіти стосовно ризику ліквідності, валютного, процентного і операційного ризиків, а також ризиків, пов'язаних з певними галузями економіки, клієнтами, та географічних ризиків. Керівництво оцінює достатність резерву для відшкодування можливих збитків Банку від кредитних операцій на щоквартальній основі.

## **28. Управління ризиками (продовження)**

### **Вступ (продовження)**

#### *Зниження ризику*

В рамках загального процесу менеджменту фінансових ризиків Банк для управління процентним, валютним, кредитним ризиками і ризиком ліквідності використовує систему лімітів і обмежень, які забезпечують фактичні значення ризиків на рівнях, що не перевищують толерантність Банку до таких ризиків.

Банк активно використовує заставу для зниження своїх кредитних ризиків (більш детальна інформація наведена нижче).

В цілях зниження ринкових ризиків Банк може застосовувати похідні фінансові інструменти в обмеженому обсязі.

#### **Кредитний ризик**

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятого з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

#### *Похідні фінансові інструменти*

Кредитний ризик, пов'язаний з похідними фінансовими інструментами, завжди обмежується сумою інструментів, що мають позитивну справедливу вартість, відображену у консолідованому звіті про фінансовий стан.

#### *Ризики, пов'язані з кредитними зобов'язаннями*

Банк надає своїм клієнтам гарантії та акредитиви, за якими він має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Зазначені гарантії та акредитиви наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і політики.

Максимальні показники кредитного ризику для статей консолідованого звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згортання чи договори застави, максимально точно відображені у їх балансовій вартості.

У разі відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, їх балансова вартість являє собою поточний кредитний ризик, але не максимальний ризик, що може виникнути у майбутньому в результаті змін у вартості.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках. Ефект зниження ризику в результаті отримання застави та застосування інших технік підвищення якості кредитів наведений нижче.

#### *Кредитна якість фінансових активів*

Кредитна якість фінансових активів контролюється Банком шляхом встановлення зовнішніх та внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Кредитну якість за класом активів, що стосуються статей консолідованого звіту про фінансовий стан, пов'язаних з кредитуванням, на основі зовнішніх рейтингів та прийнятої в Банку системи кредитних рейтингів, розкрито у Примітках 8, 9 та 10.

#### *Аналіз знецінення*

Основні міркування в ході аналізу знецінення кредитів включають визначення того, чи прострочені виплати основної суми заборгованості або процентів за кредитом більш ніж на 30 днів, чи відомо про будь-які труднощі з огляду на грошові потоки контрагентів, зниження кредитного рейтингу або порушення первісних умов відповідного договору. Група здійснює аналіз знецінення у двох напрямках: створення резерву під знецінення окремих кредитів і резерву під знецінення кредитів на колективній основі.

## **28. Управління ризиками (продовження)**

### **Кредитний ризик (продовження)**

#### *Резерв під знецінення на індивідуальній основі*

Банк визначає суму резерву під знецінення окремо за кожним суттєвим кредитом в індивідуальному порядку. Питання, що розглядаються при визначенні суми резерву, включають здійсненість бізнес-плану контрагента, його здатність підвищити платоспроможність в разі виникнення фінансових труднощів, прогнозовані грошові надходження та очікувані виплати дивідендів у разі банкрутства, наявність іншої фінансової підтримки та можливу вартість продажу застави, а також часові рамки очікуваних грошових потоків. Збитки від знецінення оцінюються на кожну звітну дату, якщо будь-які непередбачені обставини не вимагають більш пильної уваги.

#### *Резерв під знецінення кредитів на колективній основі*

На колективній основі Банк визначає суму резерву під знецінення кредитів, наданих клієнтам, кожен з яких окремо не є суттєвим (включаючи кредитні картки, житлову іпотеку та незабезпечені споживчі кредити), а також окремо суттєвих кредитів, стосовно яких ще немає об'єктивних ознак знецінення. Банк аналізує резерви під знецінення на кожну звітну дату, при цьому кожний кредитний портфель перевіряється окремо. Під час аналізу резерву під знецінення кредитів на колективній основі Банк враховує знецінення, що може мати місце у портфелі, навіть якщо немає об'єктивних ознак знецінення окремих кредитів. Збитки від знецінення визначаються, беручи до уваги таку інформацію: збитки у портфелі в попередніх періодах, поточні економічні умови, відповідний проміжок часу між моментом можливого понесення збитку від знецінення та моментом визначення знецінення як такого, що потребує створення резерву під час аналізу окремих активів, а також очікувані надходження та відшкодування в разі знецінення. Потім резерв під знецінення аналізується органами управління кредитними ризиками для забезпечення дотримання загальної політики Банку.

Аналіз фінансових гарантій та акредитивів здійснюється з урахуванням методів, що використовуються для кредитів; коли збиток вважається вірогідним, створюються резерви під інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.

### **Ризик ліквідності та управління фінансуванням**

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи.

Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня зазначені нормативи були такими:

<b>Норматив</b>	<b>2014 рік, %</b>	<b>2013 рік, %</b>
<b>Н4</b> «Норматив миттєвої ліквідності» (грошові кошти та залишки на кореспондентських рахунках до зобов'язань, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	37,22	38,49
<b>Н5</b> «Норматив поточної ліквідності» (активи, які можуть бути отримані чи реалізовані протягом 31 дня до зобов'язань з кінцевим строком погашення протягом 31 дня) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 40%)	56,40	66,80
<b>Н6</b> «Норматив короткострокової ліквідності» (певні активи з кінцевим строком погашення до 1 року до зобов'язань з кінцевим строком погашення до 1 року, включаючи позабалансові зобов'язання) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 60%)	106,90	82,06

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**28. Управління ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)**

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишились до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2014 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Група розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Група мала би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

<b>На 31 грудня 2014 р.</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>1-3 місяці</b>	<b>3-6 місяців</b>	<b>6-12 місяців</b>	<b>Понад 12 місяців</b>	<b>Всього</b>
Заборгованість перед Національним банком України	326 128	280 112	24 461	49 459	711 039	<b>1 391 199</b>
Заборгованість перед іншими банками	604 105	–	–	–	–	<b>604 105</b>
Кошти клієнтів	16 635 451	5 412 659	3 113 123	1 310 371	228 812	<b>26 700 416</b>
Випущені єврооблігації	18 508	99 497	90 005	338 644	3 759 649	<b>4 306 303</b>
Інші позикові кошти	197	71	110	222	26 748	<b>27 348</b>
Інші фінансові зобов'язання	151 540	13 255	–	–	–	<b>164 795</b>
Субординований борг	9 231	8 784	13 549	27 395	790 642	<b>849 601</b>
<b>Всього недисконтованих фінансових зобов'язань</b>	<b>17 745 160</b>	<b>5 814 378</b>	<b>3 241 248</b>	<b>1 726 091</b>	<b>5 516 890</b>	<b>34 043 767</b>

<b>На 31 грудня 2013 р.</b>	<b>До 1 місяця</b>	<b>1-3 місяці</b>	<b>3-6 місяців</b>	<b>6-12 місяців</b>	<b>Понад 12 місяців</b>	<b>Всього</b>
Заборгованість перед Національним банком України	7 802	313 147	16 195	32 390	891 674	<b>1 261 208</b>
Заборгованість перед іншими банками	1 804 991	372 200	–	–	–	<b>2 177 191</b>
Похідні фінансові інструменти	46 228	1 832	504	–	–	<b>48 564</b>
Кошти клієнтів	10 992 382	2 157 524	4 039 971	3 868 686	491 282	<b>21 549 845</b>
Випущені єврооблігації	–	52 415	56 732	2 133 450	–	<b>2 242 597</b>
Випущені облігації	–	–	113	–	–	<b>113</b>
Інші позикові кошти	5 552	10 258	15 270	41 636	19 809	<b>92 525</b>
Інші фінансові зобов'язання	126 303	8 288	5 963	6 653	6 351	<b>153 558</b>
Субординований борг	9 676	8 933	14 125	285 956	297 086	<b>615 776</b>
<b>Всього недисконтованих фінансових зобов'язань</b>	<b>12 992 934</b>	<b>2 924 597</b>	<b>4 148 873</b>	<b>6 368 771</b>	<b>1 706 202</b>	<b>28 141 377</b>

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Групи, як передбачено відповідними договорами.

	<b>До 1 місяця</b>	<b>1-3 місяці</b>	<b>3-6 місяців</b>	<b>6-12 місяців</b>	<b>Понад 12 місяців</b>	<b>Всього</b>
<b>2014 рік</b>	270 643	445 418	575 854	954 564	454 420	<b>2 700 899</b>
<b>2013 рік</b>	50 101	845 408	386 438	1 779 563	268 574	<b>3 330 084</b>

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви та кредитні ліміти за овердрафтами, видаток коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Група очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**28. Управління ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)**

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2014 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 053 915	-	-	-	-	<b>1 053 915</b>
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 513 095	-	-	-	-	<b>1 513 095</b>
Заборгованість інших банків	2 077 424	-	362 361	41 081	3 718	<b>2 484 584</b>
Кредити клієнтам	4 957 251	7 019 558	4 446 347	7 181 915	4 750 537	<b>28 355 608</b>
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	611 857	87 800	808 574	263 578	175 575	<b>1 947 384</b>
Інші фінансові активи	121 095	-	-	-	-	<b>121 095</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>10 334 637</b>	<b>7 107 358</b>	<b>5 617 282</b>	<b>7 486 574</b>	<b>4 929 830</b>	<b>35 475 681</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед Національним банком України	313 750	263 100	-	-	613 196	<b>1 190 046</b>
Заборгованість перед іншими банками	244 119	-	-	-	-	<b>244 119</b>
Кошти клієнтів	16 506 443	5 281 992	3 016 452	1 253 973	213 659	<b>26 272 519</b>
Випущені єврооблігації	-	-	-	157 686	3 115 293	<b>3 272 979</b>
Інші позикові кошти	-	-	-	-	25 725	<b>25 725</b>
Субординований борг	-	-	-	-	492 825	<b>492 825</b>
Інші фінансові зобов'язання	119 884	13 254	-	-	-	<b>133 138</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>17 184 196</b>	<b>5 558 346</b>	<b>3 016 452</b>	<b>1 411 659</b>	<b>4 460 698</b>	<b>31 631 351</b>
<b>Розрив ліквідності по фінансових інструментах</b>	<b>(6 849 559)</b>	<b>1 549 012</b>	<b>2 600 830</b>	<b>6 074 915</b>	<b>469 132</b>	<b>3 844 330</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**28. Управління ризиками (продовження)****Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)**

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного відшкодування або погашення станом на 31 грудня 2013 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
<b>Активи</b>						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 336 850	-	-	-	-	<b>1 336 850</b>
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 610 912	-	-	-	-	<b>1 610 912</b>
Заборгованість інших банків	1 548 372	370 473	184 464	4 514	14 609	<b>2 122 432</b>
Кредити клієнтам	2 105 093	3 013 958	2 442 510	7 499 402	6 802 260	<b>21 863 223</b>
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	317 915	-	28 472	-	-	<b>346 387</b>
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	768 008	227 318	-	619 412	1 230 822	<b>2 845 560</b>
Інші фінансові активи	242 593	11 249	-	-	-	<b>253 842</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>7 929 743</b>	<b>3 622 998</b>	<b>2 655 446</b>	<b>8 123 328</b>	<b>8 047 691</b>	<b>30 379 206</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед Національним банком України	21 972	342 339	63 510	127 019	508 076	<b>1 062 916</b>
Заборгованість перед іншими банками	982 354	370 597	-	-	-	<b>1 352 951</b>
Кошти клієнтів	10 980 079	2 067 135	3 886 481	3 681 627	452 233	<b>21 067 555</b>
Випущені єврооблігації	-	-	-	1 989 283	-	<b>1 989 283</b>
Випущені облігації	-	-	109	-	-	<b>109</b>
Інші позикові кошти	5 701	10 246	15 683	40 961	18 348	<b>90 939</b>
Субординований борг	5 206	-	701	263 688	259 567	<b>529 162</b>
Інші фінансові зобов'язання	172 531	10 120	6 467	6 653	6 351	<b>202 122</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>12 167 843</b>	<b>2 800 437</b>	<b>3 972 951</b>	<b>6 109 231</b>	<b>1 244 575</b>	<b>26 295 037</b>
<b>Розрив ліквідності по фінансових інструментах</b>	<b>(4 238 100)</b>	<b>822 561</b>	<b>(1 317 505)</b>	<b>2 014 097</b>	<b>6 803 116</b>	<b>4 084 169</b>

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від її здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Керівництво Банку вважає, що попри суттєву частку коштів клієнтів, що погашаються на вимогу, диверсифікація таких коштів за кількістю та типом вкладників, а також досвід, накопичений Банком за попередні періоди, вказують на те, що ці кошти формують довгострокове та стабільне джерело фінансування діяльності Банку.

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15).

**Ринковий ризик – неторговий**

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та інші ціни. Банк управляє ринковими ризиками по неторгових портфелях. Управління неторговими позиціями і моніторинг таких позицій здійснюються на основі додаткового аналізу чутливості.

## **28. Управління ризиками (продовження)**

### **Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)**

#### *Ризик процентної ставки*

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури консолідованого звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Чутливість фінансового результату відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні на 31 грудня, з урахуванням строків перегляду процентних ставок, передбачених умовами договору за відповідними активами та зобов'язаннями.

Для оцінки відсоткового ризику Банк використовує геп-аналіз відсоткових активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості відсоткових активів та зобов'язань до зміни відсоткових ставок.

Контроль відсоткового ризику здійснюється згідно до звіту про зміни спреду та маржі.

Група оцінює відсотковий ризик за сценарієм паралельного зсуву кривої доходності в бік збільшення відсоткових ставок на 100 базисних пунктів в основних валютах (гривня, долар США, євро). Станом на 31 грудня 2014 року Група схильна до відсоткового ризику, реалізація якого може вплинути на чистий процентний дохід в часовому горизонті один рік – можливе зменшення на 74 665 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2013 року – зменшення на 66 206 тисяч гривень).

Група оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Групи. Рівень процентних ставок в Банку встановлюється Тарифно-комерційним комітетом Банку, приймаючи до уваги трансфертні процентні ставки та вартість ризиків, які встановлені Комітетом по управлінню активами та пасивами Банку. При цьому, згідно з внутрішніми політиками Банку, діє система делегування повноважень на зміну ставок. Контроль за ефективністю операцій з процентними інструментами здійснюється Тарифно-комерційним комітетом Банку щомісяця.

#### **Валютний ризик**

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Група проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR ґрунтується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Група, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

При визначенні валютного ризику розрахунковий VaR множиться на суму числа «3» та надбавки у розмірі «1» згідно з рекомендаціями Базель.

Незважаючи на те, що VaR дозволяє отримати оцінку валютного ризику, необхідно враховувати також недоліки цього методу, такі як:

- Використовування минулих змін курсів валют та банківських металів не дозволяє в повній мірі оцінити можливі коливання курсів валют та банківських металів в майбутньому;
- Використання періоду розрахунку 10 днів має на увазі, що всі відкриті позиції в валютних та банківських металах можуть бути закриті на протязі 10 торговельних днів. Дане оцінювання може неточно відображати величину валютного ризику в період зниження ліквідності ринку, під час якого період закриття Банком позиції може збільшитися;
- Використання 99%-вого рівня однобічної довіреної вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1%; та
- Розрахунок VaR відбувається на основі відкритих позицій Групи в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Група протягом дня.

## 28. Управління ризиками (продовження)

### Валютний ризик (продовження)

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2014 рік	2013 рік
Валютний ризик без врахування диверсифікації:		
долар США	105 695	154 985
євро	44 009	3 266
російський рубль	4 324	6 129
інші валюти	7 915	1 861
<b>Всього валютний ризик без врахування диверсифікації</b>	<b>161 943</b>	<b>166 241</b>
Ефект від диверсифікації	(18 253)	(21 973)
<b>Валютний ризик з врахуванням диверсифікації</b>	<b>143 690</b>	<b>144 268</b>

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Групи, яка базується на оперативній бухгалтерській звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

В силу того, що модель VaR є невід'ємною частиною стратегії Групи в області управління валютним ризиком, величина валютного ризику на основі моделі VaR щоденно піддається моніторингу.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

### Операційний ризик

В Банку проводиться щорічний розрахунок показника прийнятного рівня операційного ризику – «ризик-апетиту».

Значення ризик-апетиту затверджується Комітетом по управлінню операційним ризиком. Значення встановленого в Банку ризик-апетиту за даними 2014 року становить 10 000 тисяч гривень (у 2013 році – 6 994 тисячі гривень).

Розрахунок фактичних втрат викликаних операційними ризиками та моніторинг дотримання Групою встановленого «ризик-апетиту» здійснюється щомісяця.

Слід зазначити, що при розрахунку ризик-апетиту не враховуються минулі події, які мали разовий форс-мажорний характер та/або такі виникнення яких в майбутньому не очікується в результаті усунення причин їх виникнення.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**29. Оцінка справедливої вартості**

*Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю*

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Групи за амортизованою вартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2014 рік			2013 рік		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід / (витрати)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний дохід / (витрати)
<b>Фінансові активи</b>						
Грошові кошти у касі	1 053 915	1 053 915	-	1 336 850	1 336 850	-
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 513 095	1 513 095	-	1 610 912	1 610 912	-
Кошти в інших банках	-	-	-			
- Поточні рахунки та депозити «овернайт»	1 903 500	1 903 500	-	1 347 157	1 347 157	-
- Строкові депозити в інших банках	581 084	581 084	-	775 275	775 275	-
Кредити клієнтам						
- Кредити корпоративним клієнтам	23 769 629	23 444 733	(324 896)	16 322 932	15 648 469	(674 463)
- Споживчі кредити	2 358 492	2 358 492	-	3 169 918	3 169 918	-
- Іпотечні кредити	1 328 568	1 317 331	(11 237)	1 340 405	1 212 822	(127 583)
- Автокредитування	179 043	141 591	(37 452)	372 137	378 008	5 871
- Інші кредити (овердрафти)	719 876	719 876	-	657 831	657 831	-
<b>Фінансові зобов'язання</b>						
Заборгованість перед Національним банком України	1 190 046	1 190 046	-	1 062 916	1 062 916	-
Заборгованість перед іншими банками:						
- Поточні рахунки інших банків	76 193	76 193	-	411 637	411 637	-
- Строкові депозити інших банків	167 926	167 926	-	884 004	884 004	-
- Договори «репо» з іншими банками	-	-	-	57 310	57 310	-
Кошти клієнтів						
- юридичні особи	13 608 756	13 578 527	30 229	9 704 305	9 641 648	62 657
- фізичні особи	12 663 763	12 450 810	212 953	11 363 250	11 019 744	343 506
Випущені єврооблігації	3 272 979	2 397 457	875 522	1 989 283	1 972 729	16 554
Випущені облігації	-	-	-	109	112	(3)
Інші позикові кошти	25 725	25 725	-	90 939	90 939	-
Субординований борг	492 825	383 185	109 640	529 162	537 298	(8 136)
<b>Усього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості</b>			<b>854 759</b>			<b>(381 597)</b>

Нижче описані методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у консолідованій фінансовій звітності.

*Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової*

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

**29. Оцінка справедливої вартості (продовження)**

*Фінансові інструменти з фіксованою ставкою*

Справедлива вартість фінансових інструментів з фіксованою ставкою, що відображаються за амортизованою вартістю, визначається шляхом порівняння ринкових процентних ставок на дату їх первісного визнання з поточними ринковими ставками, що пропонуються на подібні фінансові інструменти. Оціночна справедлива вартість процентних депозитів з фіксованою ставкою визначається на основі дисконтованих грошових потоків із застосуванням чинних процентних ставок на ринку капіталу до боргових зобов'язань з аналогічним строком погашення. Справедлива вартість випущених боргових зобов'язань, зареєстрованих на біржі, визначається на основі біржових ринкових цін. Щодо випущених цінних паперів, за якими не існує ринкових цін, використовується метод дисконтованих грошових потоків на основі чинних процентних ставок з використанням співвідношення короткострокових та довгострокових процентних ставок (кривої доходності), придатними для строку, що залишається до їх погашення.

*Активи і зобов'язання, відображені за справедливою вартістю*

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у консолідованій фінансовій звітності, класифікуються в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливую вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у консолідованій фінансовій звітності на періодичній основі, Група визначає факт переведення між рівнями джерел ієрархії, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Група визначила класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2014 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2014 р.	–	1 650 968	–	<b>1 650 968</b>
Корпоративні облигації	31 грудня 2014 р.	–	89 318	–	<b>89 318</b>
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2014 р.	–	351	–	<b>351</b>
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2014 р.	–	200 041	–	<b>200 041</b>
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2014 р.	–	–	1 136 534	<b>1 136 534</b>
Предмети мистецтва	31 грудня 2012 р.	–	–	9 108	<b>9 108</b>
Інвестиційна власність	1 грудня 2014 р.	–	–	96 151	<b>96 151</b>
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2014 р.	1 053 915	–	–	<b>1 053 915</b>
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2014 р.	–	1 513 095	–	<b>1 513 095</b>
Заборгованість інших банків	31 грудня 2014 р.	–	2 484 584	–	<b>2 484 584</b>
Кредити клієнтам	31 грудня 2014 р.	–	–	27 982 023	<b>27 982 023</b>
Акції	31 грудня 2014 р.	–	–	7 057	<b>7 057</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2014 р.	–	1 190 046	–	<b>1 190 046</b>
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2014 р.	–	244 119	–	<b>244 119</b>
Кошти клієнтів	31 грудня 2014 р.	–	–	26 029 337	<b>26 029 337</b>
Випущені єврооблігації	31 грудня 2014 р.	2 397 457	–	–	<b>2 397 457</b>
Інші позикові кошти	31 грудня 2014 р.	–	25 725	–	<b>25 725</b>
Субординований борг	31 грудня 2014 р.	–	383 185	–	<b>383 185</b>

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**29. Оцінка справедливої вартості (продовження)**

Активи і зобов'язання, відображені за справедливою вартістю (продовження)

Інформація про зміни у балансовій вартості будівель, предметів мистецтва та інвестиційної власності протягом 2014 року наведено у Примітці 11.

31 грудня 2013 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
<b>Активи, що оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2013 р.	–	2 351 583	–	<b>2 351 583</b>
Корпоративні облигації	31 грудня 2013 р.	–	86 898	–	<b>86 898</b>
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2013 р.	–	33 852	–	<b>33 852</b>
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	–	52 222	–	<b>52 222</b>
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2013 р.	–	400 022	–	<b>400 022</b>
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2011 р.	–	–	1 051 141	<b>1 051 141</b>
Предмети мистецтва	31 грудня 2012 р.	–	–	9 108	<b>9 108</b>
Інвестиційна власність	1 грудня 2011 р.	–	–	82 939	<b>82 939</b>
<b>Активи, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2013 р.	1 336 850	–	–	<b>1 336 850</b>
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2013 р.	–	1 610 912	–	<b>1 610 912</b>
Заборгованість інших банків	31 грудня 2013 р.	–	2 122 432	–	<b>2 122 432</b>
Кредити клієнтам	31 грудня 2013 р.	–	–	21 067 048	<b>21 067 048</b>
Акції	31 грудня 2013 р.	–	–	7 057	<b>7 057</b>
<b>Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю</b>					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2013 р.	–	(1 123)	–	<b>(1 123)</b>
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	–	(46 397)	–	<b>(46 397)</b>
Договори товарного свопу	31 грудня 2013 р.	–	(659)	–	<b>(659)</b>
Форвардні контракти з цінними паперами	31 грудня 2013 р.	–	(385)	–	<b>(385)</b>
<b>Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається</b>					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2013 р.	–	1 062 916	–	<b>1 062 916</b>
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2013 р.	–	1 352 951	–	<b>1 352 951</b>
Кошти клієнтів	31 грудня 2013 р.	–	–	20 661 392	<b>20 661 392</b>
Випущені єврооблігації	31 грудня 2013 р.	1 972 729	–	–	<b>1 972 729</b>
Випущені облигації	31 грудня 2013 р.	112	–	–	<b>112</b>
Інші позикові кошти	31 грудня 2013 р.	–	90 939	–	<b>90 939</b>
Субординований борг	31 грудня 2013 р.	–	537 298	–	<b>537 298</b>

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Групи, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів.

*Похідні фінансові інструменти*

Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, – це здебільшого валютні свопи та форвардні валютообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні входні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

*Інвестиційні цінні папери*

Інвестиційні цінні папери, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки, а в іншому – ринкові спостереження та інформацію, яка не базується на ринкових спостереженнях. Інформація, яка не базується на ринкових спостереженнях, включає припущення щодо фінансового стану компанії – об'єкта інвестицій, її ризик, та економічні припущення щодо галузі, у якій веде свою діяльність компанія – об'єкт інвестицій.

## **29. Оцінка справедливої вартості (продовження)**

### *Будівлі, предмети мистецтва та інвестиційна власність*

Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Протягом 2014 та 2013 років Група не переводила фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Протягом 2014 та 2013 років Група не визнавала змін у балансовій вартості фінансових активів 3 рівня, які обліковуються за справедливою вартістю, або прибутків та збитків за ними.

## **30. Умовні та інші зобов'язання**

### *Судові процеси*

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Групи.

### *Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів*

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Групи, є обґрунтованим, і діяльність Групи здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Група нарахувала та сплатила усі належні податки, включаючи утримані Групою.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується. Визначення сум та ймовірності негативних наслідків можливих незаявлених позовів не виявляється практично можливим.

### *Капітальні зобов'язання*

Станом на 31 грудня 2014 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 23 644 тисячі гривень (2013 рік – 2 403 тисячі гривень). Керівництво Групи вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

### *Дотримання фінансових показників*

Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно випущених єврооблігацій, заборгованості перед Національним банком України та інших позикових коштів. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Група повинна підтримувати на певному рівні капітал, показник достатності капіталу, співвідношення ліквідних активів до загальних активів, співвідношення максимальної суми кредитування одного позичальника до капіталу, співвідношення максимальної суми кредитування однієї пов'язаної сторони Групи до капіталу, співвідношення операційних витрат до результату операційної діяльності та співвідношення основних засобів і нематеріальних активів до капіталу. Невиконання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів кредиторами на їх власний розсуд. На думку керівництва Групи, станом на 31 грудня 2014 та 2013 років ці показники Групою дотримані.

### 30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

#### Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Група здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Група вимагає, щоб більшість гарантій забезпечувались депозитами в Групі. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Групи за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Групи оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик, гарантій та акредитивів. Група наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Група може відмовити клієнтові в кредитах, гарантіях чи акредитивах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Групою, були такими:

	2014 рік	2013 рік
Імпортні акредитиви	334 218	557 301
Підтверджені експортні акредитиви	11 187	152 999
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(92 196)	(304 014)
Резерв під импортні акредитиви	(3 473)	(579)
<b>Всього акредитивів</b>	<b>249 736</b>	<b>405 707</b>

Гарантії надані були такими:

	2014 рік	2013 рік
Гарантії та авалування векселів	1 585 192	1 966 260
Грошове забезпечення (Примітка 15)	(43 964)	(282 661)
Резерв під гарантії	(9 555)	(1 909)
<b>Всього гарантій</b>	<b>1 531 673</b>	<b>1 681 690</b>

Безвідкличні зобов'язання з кредитування, надані Групою, були такими:

	2014 рік	2013 рік
Зобов'язання з надання кредитів	770 302	653 524
Грошове забезпечення	(83 244)	(119 280)
<b>Всього безвідкличних зобов'язань з надання кредитів</b>	<b>687 058</b>	<b>534 244</b>

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Групою станом на 31 грудня 2014 року, склала 7 381 561 тисячу гривень (у 2013 році – 5 241 056 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Групі призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.

У сумі резерву під акредитиви та гарантії відбулися такі зміни:

	2014 рік	2013 рік
<b>Резерв під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, станом на 1 січня</b>	<b>2 488</b>	<b>5 160</b>
(Розформування)/відрахування до резерву під зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, протягом року	8 648	(2 742)
Вплив курсових різниць	1 892	70
<b>Резерв під акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 18)</b>	<b>13 028</b>	<b>2 488</b>



**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**  
(у тисячах гривень)

**30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

**Зобов'язання за операційною орендою**

У випадках, коли Група виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою приміщень з можливістю її скасування були такими:

	<b>2014 рік</b>	<b>2013 рік</b>
До 1 року	27 553	12 470
1-5 років	20 771	7 521
Понад 5 років	-	-
<b>Всього зобов'язань за операційною орендою</b>	<b>48 324</b>	<b>19 991</b>

**31. Фінансові активи, передані у забезпечення**

В таблиці нижче подано перелік фінансових активів Групи станом на 31 грудня 2014 року, які передані у забезпечення, визнання яких не припиняється:

	<b>Державні боргові цінні папери, наявні для продажу</b>	<b>Кредити клієнтам</b>	<b>Всього</b>
Балансова вартість активів			
- Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	769 347	-	<b>769 347</b>
- Кредити клієнтам	-	1 590 171	<b>1 590 171</b>
<b>Всього</b>	<b>769 347</b>	<b>1 590 171</b>	<b>2 359 518</b>
Балансова вартість відповідних зобов'язань			
- Заборгованість перед Національним банком України	-	-	<b>1 190 046</b>
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 190 046</b>

Цінні папери, наведені в таблиці – це активи, передані у забезпечення по кредитах, отриманих від Національного Банку України для підтримки ліквідності, станом на 31 грудня 2014 року.

Кредити клієнтам – це активи, майнові права по яким, передані Групою під заставу по кредитах, отриманих від Національного Банку України для підтримки ліквідності станом на 31 грудня 2014 року.

Група вважає, що вона зберігає за собою практично усі ризики та вигоди, пов'язані з вказаними активами, включаючи кредитні, ринкові та операційні ризики, а також ризики країни, тому не припинила їх визнання.

**32. Операції зі зв'язаними сторонами**

Для цілей складання цієї консолідованої фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**32. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)**

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 31 грудня 2014 та 2013 років, а також доходи та витрати за 2014 та 2013 роки:

На 31 грудня 2014 р. та за 2014 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	1 690 608 (14,70)	240 (21)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1 885)	(6)	-
Інші активи	-	260	-	-
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(54)	(7 078 615) (18)	(25 487) (10,05)	(36 265) (15,01)
Інші зобов'язання	-	(96)	-	-
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	214 994	380	732
Гарантії та авалі	-	19 576	-	-
Акредитиви	-	29 664	-	-
<b>Доходи/(витрати)</b>				
Процентні доходи	-	177 134	24	0
Процентні витрати	(8)	(492 046)	(1 582)	(692)
Комісійні доходи	-	237 914	62	7
Інші доходи	-	273	-	-
Інші витрати	-	(241)	(931)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	-	-	-
Операційні витрати	-	(6 439)	(36 787)	-

На 31 грудня 2013 р. та за 2013 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
<b>Активи</b>				
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	705 260 (10,58)	192 (12,55)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(2 024)	-	-
Інші активи	5	1 585	-	-
<b>Зобов'язання</b>				
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(262 293)	(4 202 421) (12,42)	(19 515) (11,95)	(27 659) (7,4)
Інші зобов'язання	-	(742)	-	-
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	143 954	-	-
Гарантії та авалі	-	31 304	-	-
Акредитиви	-	289 399	-	-
<b>Доходи/(витрати)</b>				
Процентні доходи	-	71 444	80	1
Процентні витрати	(2 993)	(165 501)	(1 349)	(821)
Комісійні доходи	1	554 218	40	193
Комісійні витрати	-	(7 399)	-	-
Інші доходи	-	289	-	-
Резерв під знецінення кредитів	-	1 540	-	-
Операційні витрати	-	(6 068)	(127)	-

Резерв під знецінення кредитів стосовно кредитів зв'язаним сторонам був створений за портфельним принципом стосовно основної частини кредитів.

### 32. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Протягом року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані пов'язаним сторонам протягом року	-	1 058 787	66	-
Суми, повернені пов'язаними сторонами протягом року	-	(535 135)	(61)	(10)
Інші зміни	-	461 695	44	10

Протягом 2013 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Кредити, надані зв'язаним сторонам протягом року	-	397 142	-	2
Суми, повернені зв'язаними сторонами протягом року	-	(474 125)	(36)	(2)
Інші зміни	-	(91 600)	24	-

У 2014 році винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 36 787 тисяч гривень (2013 рік – 30 334 тисячі гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 990 тисяч гривень (2013 рік – 841 тисяча гривень). В 2014 році виплат членам Спостережної ради не було (2013 рік – 40 тисяч гривень).

### 33. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2014 рік	2013 рік
(Збиток)/прибуток за рік	(135 806)	554 753
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
<b>(Збиток)/прибуток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)</b>	<b>(9,48)</b>	<b>38,73</b>

### 34. Капітал

Група підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Групи контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2014 року складає 5 688 065 тисяч гривень (2013 рік – 5 013 641 тисяча гривень).

Першочерговими цілями управління капіталом Групи є забезпечення дотримання Групою зовнішніх вимог до капіталу та утримання високих кредитних рейтингів і належних показників капіталу з метою підтримки свого бізнесу та максимального збільшення біржової вартості акцій.

Група управляє структурою капіталу та відповідно змінює її з огляду на зміни в економічних умовах та показниках ризику його діяльності. З метою підтримання або коригування структури капіталу Група може коригувати суми виплат дивідендів акціонерам, повернути капітал акціонерам або випустити капітальні цінні папери. Жодних змін у цілях, політиці та процесах у порівнянні з попередніми роками не відбулося.

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»****Примітки до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік**

(у тисячах гривень)

**34. Капітал (продовження)***Норматив адекватності капіталу НБУ*

НБУ вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років показник адекватності капіталу Групи, розрахований за цим принципом, складає:

	2014 рік	2013 рік
Основний капітал	4 056 294	3 067 227
Додатковий капітал	1 631 771	1 946 414
Відвернення	(300 786)	(300 786)
Перевищення нормативу Н9	(385 329)	(560 698)
<b>Всього капіталу</b>	<b>5 001 950</b>	<b>4 152 157</b>
<b>Активи, зважені з урахуванням ризику</b>	<b>33 055 170</b>	<b>33 714 574</b>
<b>Показник адекватності капіталу</b>	<b>15,13%</b>	<b>12,32%</b>

Регулятивний капітал складається з основного капіталу, що включає сплачений зареєстрований акціонерний капітал, емісійний дохід, резерви, створені згідно з українським законодавством, за вирахуванням чистої залишкової вартості нематеріальних активів та збитків поточного і попереднього років. Другим компонентом регулятивного капіталу є додатковий капітал, який включає стандартні резерви за міжбанківськими кредитами та кредитами клієнтам, резерв переоцінки майна, прибуток поточного року, зменшений на суму нарахованих доходів, прострочених більш ніж на 30 днів, за вирахуванням резерву під прострочені нараховані проценти, субординованого довгострокового боргу, нерозподіленого прибутку попередніх років. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Група дотримувалася регулятивних вимог до капіталу.

Група також зобов'язана дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, встановлених кредитними договорами, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований на основі вимог Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено у квітні 1998 року) та у Додатку до Базельської угоди про капітал, який ввів розгляд ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), яку зазвичай називають «Базель I». Група дотримувалася цих вимог. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 31 грудня 2014 та 2013 років:

	2014 рік	2013 рік
<b>Капітал 1-го рівня</b>		
Акціонерний капітал	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід	56 798	56 798
Резерв об'єднання	34 266	34 266
Нерозподілений прибуток	1 353 167	1 485 653
<b>Всього капіталу 1-го рівня</b>	<b>4 871 581</b>	<b>5 004 067</b>
<b>Капітал 2-го рівня</b>		
Резерви переоцінки активів	660 061	567 461
Дозволений субординований борг	492 825	175 760
<b>Всього капіталу 2-го рівня</b>	<b>1 152 886</b>	<b>743 221</b>
<b>Всього капіталу</b>	<b>6 024 467</b>	<b>5 747 288</b>
<b>Рівень адекватності капіталу на 31 грудня</b>		
Активи, зважені на ризик	34 661 728	23 007 206
Всього капіталу	6 024 467	5 604 839
<b>Рівень адекватності капіталу (%)</b>	<b>17,38%</b>	<b>24,36%</b>

**35. Події після звітної дати**

14 березня 2015 року відбулося об'єднання Банку та ПАТ «БРК». Банк став правонаступником всіх прав та обов'язків ПАТ «БРК» по відношенню до його клієнтів, партнерів та контрагентів. Передавальний акт всіх прав та обов'язків було затверджено рішенням загальних зборів акціонерів Банку та рішенням акціонера ПАТ «БРК». Акціонерний капітал об'єднаного Банку не змінився, а регулятивний капітал збільшився на 295 мільйонів гривень, як розраховано у відповідності до вимог НБУ.

**35. Події після звітної дати (продовження)**

З початку 2015 року по дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності гривня девальвувала ще на 45,1% до 22,88203 гривень за долар США, що було визначено виходячи з офіційного обмінного курсу гривні до долара США, встановленого НБУ. НБУ запровадив певні обмеження на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки, а також обов'язковий продаж 75% валютних надходжень.

З початку року відбулася значна зміна розміру облікової ставки НБУ з 14% станом на 31 грудня 2014 року до 30% на дату підписання цієї звітності.

Банк виконав всі зобов'язання по погашенню кредитів, залучених від НБУ, строк погашення яких становив січень-лютий 2015 року (Примітка 13). У 2015 році Банк залучав нові короткострокові кредити від НБУ для підтримки ліквідності під заставу боргових цінних паперів. На дату випуску цієї звітності балансова вартість цих кредитів становила 335 279 тисяч гривень.

Підписано від імені Правління 14 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

