

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Окрема фінансова звітність за 2014 рік

(у тисячах гривень)

Зміст

Звіт незалежних аудиторів

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

Примітки до окремої фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Банк 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	21
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	38
16. Випущені єврооблігації	38
17. Інші позикові кошти	39
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	46
28. Управління ризиками	47
29. Оцінка справедливої вартості	56
30. Умовні та інші зобов'язання	59
31. Фінансові активи, передані у забезпечення	62
32. Операції зі зв'язаними сторонами	62
33. Прибуток на акцію	65
34. Капітал	65
35. Події після звітної дати	67

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

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

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає окремий звіт про фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, окремий звіт про фінансові результати, окремі 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 окрему фінансову звітність

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

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої 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 окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання окремої 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 окремої 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 Банку 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, Банк не провів 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 окрему 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», окрема фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2014 року, його 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 окремої 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 Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Консолідована фінансова звітність, представлена окремо

Не змінюючи нашої думки, звертаємо вашу увагу на Примітки 3 та 10 до цієї окремої фінансової звітності, які пояснюють, що Банк є материнською компанією групи банків (далі – «Група»), а також на те, що консолідована фінансова звітність Групи, складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, була випущена окремо. Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Групи станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився вказаною датою, та висловили умовно-позитивну думку щодо неї в нашому звіті незалежного аудитора від 14 квітня 2015 року.

Ernst & Young Audit Services LLC

17 квітня 2015 року

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

	Прим.	2014 рік	2013 рік
Активи			
Грошові кошти в касі та в дорозі	6	1 022 793	1 319 650
Кошти на рахунках в Національному банку України	7	1 510 619	1 452 545
Заборгованість інших банків	8	2 642 181	2 765 063
Кредити клієнтам	9	26 888 859	20 942 165
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		35 187	13 201
Інші активи	12	361 295	503 608
Основні засоби	11	1 305 344	1 199 511
Інвестиційна власність	11	96 151	82 939
Нематеріальні активи	11	153 074	130 074
Інвестиції в дочірні компанії	10	295 051	295 051
Всього активів		36 257 938	31 895 754
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	13	1 190 046	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	14	446 326	1 390 991
Кошти клієнтів	15	24 986 657	20 932 311
Випущені єврооблігації	16	3 272 979	1 989 283
Випущені облігації		–	109
Інші позикові кошти	17	25 725	90 939
Інші зобов'язання	18	230 851	271 343
Відстрочене податкове зобов'язання	27	104 032	129 401
Субординований борг	19	492 825	486 385
Всього зобов'язань		30 749 441	26 353 678
Власний капітал			
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		1 330 022	1 456 201
Всього власного капіталу		5 508 497	5 542 076
Всього зобов'язань та власного капіталу		36 257 938	31 895 754

Підписано від імені Правління 17 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»
Окремий звіт про фінансові результати за 2014 рік
(у тисячах гривень)

	Прим.	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи	23	4 552 508	3 370 044
Процентні витрати	23	(2 481 513)	(1 836 150)
Чисті процентні доходи	23	2 070 995	1 533 894
Резерв під знецінення кредитів	8,9	(2 611 040)	(516 998)
Чистий процентний (збиток)/ дохід після вирахування резерву під знецінення кредитів		(540 045)	1 016 896
Комісійні доходи	24	802 787	764 698
Комісійні витрати	24	(368 868)	(272 864)
Чистий комісійний дохід	24	433 919	491 834
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		504 531	24 678
Результат від переоцінки іноземної валюти		945 906	(506)
Чистий прибуток від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		36 999	4 620
Чистий збиток від інвестиційних цінних паперів в торговому портфелі		(160 283)	(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		11 610	2 533
(Збиток)/ Прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів		(311 037)	48 464
Інші доходи	25	125 195	56 112
Операційний дохід		1 038 147	1 633 821
Операційні витрати	26	(1 215 710)	(992 916)
(Збиток)/ Прибуток до оподаткування		(177 563)	640 905
Пільга / (витрати) з податку на прибуток	27	37 060	(131 160)
Чистий (збиток)/ прибуток за рік		(140 503)	509 745
(Збиток)/ Прибуток на акцію (виражений в гривнях на акцію)	33	(9,81)	35,59

Підписано від імені Правління 17 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»
Окремий звіт про сукупний дохід за 2014 рік
(у тисячах гривень)

	2014 рік	2013 рік
Чистий (збиток)/ прибуток за рік	(140 503)	509 745
Інший сукупний дохід:		
<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
Чистий інший сукупний дохід / (збиток), що підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах	47 883	(12 993)
<i>Інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку у наступних періодах:</i>		
Переоцінка основних засобів	79 683	-
Вплив податку на прибуток	(14 343)	-
Вплив зміни податку на прибуток	(6 299)	-
Чистий інший сукупний дохід, що не підлягає перекласифікації до складу прибутку або збитку в наступних періодах	59 041	-
Інший сукупний дохід/ (збиток) за рік, за вирахуванням податку	106 924	(12 993)
Всього сукупний (збиток)/ дохід за рік	(33 579)	496 752

Підписано від імені Правління 17 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»
Окремий звіт про рух грошових коштів за 2014 рік
(у тисячах гривень)

	2014 рік	2013 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		
Процентні доходи отримані	4 373 420	3 368 630
Процентні витрати сплачені	(2 498 351)	(1 719 211)
Комісійні доходи отримані	797 767	764 417
Комісійні витрати сплачені	(352 638)	(264 806)
Дохід, отриманий від торгівлі іноземною валютою	504 531	24 678
Збиток від операцій з цінними паперами	(123 053)	(4 723)
(Збиток)/ дохід від операцій з фінансовими деривативами	(306 256)	43 298
Інші доходи отримані	72 514	56 292
Операційні витрати сплачені	(1 088 497)	(851 669)
Податок на прибуток сплачений	(35 423)	(60 117)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності, до зміни операційних активів та зобов'язань	1 344 014	1 356 789
<i>Чисте (збільшення) / зменшення операційних активів</i>		
Обов'язковий резерв у Національному банку України	542 349	(571 443)
Заборгованість інших банків	101 968	(388 151)
Цінні папери в торговому портфелі	346 387	50 533
Кредити клієнтам	26 749	(3 785 196)
Інші активи	128 027	(62 597)
<i>Чисте збільшення / (зменшення) операційних зобов'язань</i>		
Заборгованість перед Національним банком України	127 931	45 962
Заборгованість перед іншими банками	(754 938)	224 549
Кошти клієнтів	(4 912 020)	3 301 287
Інші зобов'язання	2 416	73 920
Чисті грошові кошти, (використані в) отримані від операційної діяльності	(3 047 117)	245 653
<i>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</i>		
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	(144 086)	(106 922)
Надходження від продажу основних засобів та нематеріальних активів	18 648	7 573
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)
Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності	2 015 571	176 262
<i>Грошові потоки від фінансової діяльності</i>		
Погашення облігацій	(105)	-
Погашення інших позикових коштів	(819 194)	(6 953)
Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності	(819 299)	(6 953)
Вплив зміни курсів обміну на грошові кошти та їх еквівалентів	1 928 077	(22 727)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	77 232	392 235
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	4 227 709	3 835 474
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року (Примітка 6)	4 304 941	4 227 709

Підписано від імені Правління 17 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»
Окремий звіт про зміни у власному капіталі за 2014 рік
(у тисячах гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Резерв об'єднання	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	Нерозподілений прибуток	Всього власного капіталу
Залишок на 1 січня 2013 р.	3 427 350	56 798	34 266	610 234	(17 017)	933 693	5 045 324
Чистий прибуток за рік	-	-	-	-	-	509 745	509 745
Інший сукупний збиток за рік	-	-	-	-	(12 993)	-	(12 993)
Всього сукупний дохід за рік	-	-	-	-	(12 993)	509 745	496 752
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(12 763)	-	12 763	-
Залишок на 31 грудня 2013 р.	3 427 350	56 798	34 266	597 471	(30 010)	1 456 201	5 542 076
Чистий збиток за рік	-	-	-	-	-	(140 503)	(140 503)
Інший сукупний дохід за рік	-	-	-	59 041	47 883	-	106 924
Всього сукупний збиток за рік	-	-	-	59 041	47 883	(140 503)	(33 579)
Перенесення резерву переоцінки основних засобів	-	-	-	(14 324)	-	14 324	-
Залишок на 31 грудня 2014 р.	3 427 350	56 798	34 266	642 188	17 873	1 330 022	5 508 497

Підписано від імені Правління 17 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 р.).

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.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

Банк 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 Банку. Події, які відбуваються в економіці країни, призводять також до зменшення вартості застави по кредитах та інших активних операціях Банку.

Після анексії Криму Банк закрити всі свої 6 відділень на цій території 30 травня 2014 року. Військові дії в певних районах Донецької та Луганської областей зробили неможливим нормальне функціонування відділень Банку на цій території, значно ускладнили обслуговування кредитів клієнтів та призвели до негативного впливу на діяльність Банку в цілому. Додатково Банк закрити 30 відділень, розташованих у непідконтрольних

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність (продовження)

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.

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 фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо.

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

3. Основа підготовки інформації

Загальна інформація

Ця окрема 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 Банком послідовно протягом всіх представлених звітних періодів, якщо не було зазначено інше.

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Банку. Банк також підготував консолідовану фінансову звітність станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до МСФЗ.

Користувачі цієї фінансової звітності повинні читати цю звітність разом з консолідованою фінансовою звітністю Банку та ПАТ «БРК» за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, з метою вірного розуміння, щодо фінансового стану, результатів діяльності та руху грошових коштів Банку та ПАТ «БРК».

Облік інфляції

Україна вважалася країною з гіперінфляційною економікою протягом десятирічного періоду, що закінчився 31 грудня 2000 року. Тому Банк застосовував 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 Банк застосовував 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 Банк, оскільки Банк 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 неодноточасних валових платежів. Поправки не вплинули на Банк.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

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 фінансову звітність Банку, оскільки Банк у попередні роки дотримувався принципів визнання, встановлених МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», які відповідають вимогам Тлумачення КТМФЗ (IFRIC) 21.

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 Банк, оскільки в поточному звітному періоді Банк не мав 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 Банку.

Облік інвестицій у дочірні компанії

Дочірні компанії – це компанії, в яких Банку належить більше половини акцій, що надають право голосу, або контроль над діяльністю яких Банку здійснює на інших підставах. Інвестиції у дочірні компанії обліковуються за собівартістю за вирахуванням резерву під зменшення корисності.

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 Банку 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 Банку 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

Банк використовує такі методи 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 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.

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 Банк відносить їх до відповідної категорії.

Дата визнання

Всі стандартні операції з купівлі-продажу фінансових активів визнаються на дату розрахунку, тобто на дату, коли Банк 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 Банк 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

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Фінансові активи (продовження)

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 звіті про фінансові результати при списанні або зменшенні корисності кредитів та дебіторської заборгованості, доходи визнаються у процесі амортизації.

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 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 Банку і, відповідно, не вважаються компонентами грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання 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 звіті про фінансовий стан. Цінні папери не рекласифікуються у 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Класифікація фінансових активів (продовження)

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 звіті про фінансовий стан. Цінні папери, отримані Банком як кредити, не визнаються у 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 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 Банку

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком 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 Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Знецінення фінансових активів

Заборгованість інших банків та кредити клієнтам

Що стосується заборгованості інших банків та кредитів клієнтам, які відображаються за амортизованою вартістю, Банк 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 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 Банку. Подальше відшкодування активу, який був списаний, кредитується на рахунок збитку від знецінення у 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 Банку, яка враховує характеристики кредитного ризику, наприклад, вид активу, галузь, категорія забезпечення, строк прострочення та інші відповідні чинники.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Знецінення фінансових активів (продовження)

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 звіту про фінансовий стан Банк 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 звіті про фінансові результати, виключається з іншого сукупного доходу і визнається у звіті про фінансові результати. Збитки від знецінення дольових інвестицій не сторнуються у звіті про фінансові результати. Збільшення їх справедливої вартості після знецінення визнається у складі іншого сукупного доходу.

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 звіті про фінансові результати, збиток від знецінення сторнується у звіті про фінансові результати.

В усіх можливих випадках, Банк 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

Банк 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 Банк передав 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 Банк 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 Банк відносить їх до відповідної категорії.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Класифікація фінансових зобов'язань

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, якщо суть договірних домовленостей полягає в тому, що Банк 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 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 Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Фінансові гарантії

Фінансові гарантії – це 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 звіті про фінансові результати.

Інші зобов'язання, пов'язані з кредитуванням

В ході звичайної діяльності Банк 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 звіті про фінансові результати.

Взаємозалік

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з відображенням чистого підсумку у 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 звіті про фінансовий стан в повній сумі.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк 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 звіті про фінансові результати як прибуток за вирахуванням збитків від похідних фінансових інструментів.

Банківські метали

У ході своєї діяльності Банк 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.

Після первісного визнання за первісною вартістю будівлі та предмети мистецтва Банку 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, визаного у звіті про фінансові результати. В цьому разі сума збільшення вартості активу відноситься на фінансовий результат. Зменшення балансової вартості активу в результаті переоцінки визнається у звіті про фінансові результати, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості за тим самим активом, визаним 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 Банком. 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 кожну 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 Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Основні засоби (продовження)

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

Будівлі	2%-5%
Удосконалення 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 Банку 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 Банком, відображаються у складі нематеріальних активів, якщо ймовірно надходження економічних вигод, що перевищують витрати.

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 Банк для отримання прибутку від надання його в оренду або від збільшення його вартості і яке сам Банк 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 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 Банку, оскільки це валюта основного економічного середовища, в якому Банк 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 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Визнання доходів та витрат

Процентні та аналогічні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати визнаються у 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 Банк 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.

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 фінансовій звітності згідно з українським законодавством, яке набуло чинності або повинне набути чинності станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у 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 оподаткованого 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 оподаткованого доходу, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

Резерви умовних зобов'язань

Ці резерви визнаються, коли Банк має теперішнє юридичне або добровільно взяте на себе зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує ймовірність 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Зобов'язання з пенсійних та інших виплат працівникам

Банк 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. Банк 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 Банк є орендарем, то платежі за договором операційної оренди рівномірно списуються на витрати протягом строку оренди й обліковуються в складі операційних витрат.

Операції довірчого управління

Якщо Банк є орендодавцем, то активи, що є предметом операційної оренди, відображаються у звіті про фінансовий стан відповідно до виду активу. Орендний дохід за договорами операційної оренди рівномірно відображається у 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.

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 Банку показані у цій фінансовій звітності виходячи з резидентності клієнта.

Зміни в окремій фінансовій звітності після її випуску

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

Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, починаючи з 1 січня 2015 року та пізніших періодах. Банк не застосовував 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 Банку, 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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 Банк 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 Банк вже складає звітність згідно з МСФЗ, цей стандарт до неї не застосовується.

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 Банк.

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 Банк, оскільки Банк 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 фінансову звітність Банку.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 фінансову звітність Банку.

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

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.

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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 портфельів, 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.

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 Банк 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 Банк, оскільки Банк 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 Банк.

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.

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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

Банк використовує оцінки та судження, які впливають на суми, що відображені у 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 Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які найсуттєвіше впливають на суми, що відображаються у 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

Банк регулярно перевіряє свої кредитні портфелі на предмет знецінення. При визначенні того, чи потрібно визнати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк 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.

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

Втрати від знецінення кредитів та дебіторської заборгованості (продовження)

Банк 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 Банком 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 Банк, предметів мистецтва та інвестиційної власності

Як зазначено у Примітці 4, Банк 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 Банк провів 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 Банк, 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.

Операції зі зв'язаними сторонами

У ході звичайної діяльності Банк 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 оцінки, 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.

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

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	2014 рік	2013 рік
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 022 793	1 319 650
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	2 061 097	2 090 765
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(876)	(4 210)
Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	1 510 619	942 340
Поточний рахунок у Національному банку України – обов'язковий резерв (Примітка 7)	(488 692)	(520 836)
Депозитні сертифікати (Примітка 10)	200 041	400 022
Депозитні сертифікати - нарахований процентний дохід (Примітка 10)	(41)	(22)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	4 304 941	4 227 709

7. Кошти на рахунках в Національному банку України

	2014 рік	2013 рік
Поточний рахунок у Національному банку України, у тому числі:	1 510 619	942 340
- частина обов'язкового резерву	488 692	520 836
Рахунок обов'язкового резерву	-	442 174
Рахунок іншого обов'язкового резерву	-	68 031
Всього коштів на рахунках у Національному банку України	1 510 619	1 452 545

Відповідно до вимог НБУ сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування та становить за грудень 2014 року 1 473 517 тисяч гривень (у 2013 році – 1 069 843 тисячі гривень).

Банк зобов'язаний 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).

Станом на 31 грудня 2014 року Банк 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 1 518 630 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 1 103 601 тисяча 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.

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

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

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

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	221 755	838 211
- в інших країнах	581 544	84 843
Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках	2 061 097	2 090 765
у т. ч. нарахований процентний дохід	876	4 210
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	374 987	188 260
- в українських банках	180 566	485 302
- в інших країнах	25 531	736
Всього строкових депозитів в інших банках	581 084	674 298
Всього коштів в інших банках	2 642 181	2 765 063

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 BVB- до BVB+	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+	51 382	63	51 445
- без рейтингу	170 373	180 503	350 876
Всього не прострочених та не знецінених	2 061 097	581 084	2 642 181
Всього коштів в інших банках	2 061 097	581 084	2 642 181

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.

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 BVB- до BVB+	68 161	-	68 161
- з рейтингом від BB- до BB+	45 154	-	45 154
- з рейтингом від B- до B+	605	736	1 341
- з рейтингом від CCC- до CCC+	73 526	32	73 558
- без рейтингу	764 857	669 834	1 434 691
Всього не прострочених та не знецінених	2 090 765	674 298	2 765 063
Всього коштів в інших банках	2 090 765	674 298	2 765 063

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

8. Кошти в інших банках (продовження)

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
Резерв під знецінення на 1 січня	–	6 485
Активи, списані протягом року як безнадійні	–	(6 485)
Резерв під знецінення на 31 грудня	–	–

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 (у 2013 році – 189 060 тисяч гривень), являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпортних акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів та забезпечення власних зобов'язань перед платіжними системами.

Станом на 31 грудня 2014 року кошти на поточних рахунках та депозитах «овернайт» в інших банках в сумі 157 742 тисячі гривень, що становить 6% від загальної суми коштів в інших банках, були розміщені в ПАТ «БРК» та в сумі 842 090 тисяч гривень, що становить 32% від загальної суми коштів в інших банках, в одному банку, зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від А- до А+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами (у 2013 році – 764 366 тисяч гривень, що становить 27,6% від загальної суми коштів в інших банках, були розміщені в ПАТ «БРК» та в сумі 648 212 тисяч гривень, що становить 23% від загальної суми коштів в інших банках, в банку зареєстрованому в зоні ОЕСР, який має рейтинг від А- до А+, підтверджений міжнародними рейтинговими агентствами).

9. Кредити клієнтам

	2014 рік	2013 рік
Кредити корпоративним клієнтам	25 091 814	17 765 892
За вирахуванням резерву під знецінення	(2 090 666)	(1 442 960)
Всього кредитів корпоративним клієнтам	23 001 148	16 322 932
Кредити фізичним особам:		
Споживчі кредити	3 258 415	3 011 859
Іпотечне кредитування	2 970 899	2 234 997
Автокредитування	346 404	456 020
Інші кредити	181 726	157 662
За вирахуванням резерву під знецінення	(2 869 733)	(1 241 305)
Всього кредитів фізичним особам	3 887 711	4 619 233
Всього кредитів клієнтам	26 888 859	20 942 165

Загальна сума кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2014 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою на суму 31 210 618 тисяч гривень (у 2013 році – 23 391 566 тисяч гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою на суму 638 640 тисяч гривень (у 2013 році – 234 864 тисячі гривень).

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
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2014 року	1 442 960	894 592	83 883	258 586	4 244	2 684 265
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	909 824	401 207	51 660	1 198 103	55 525	2 616 319
Відновлення резерву за списаними в попередні періоди кредитами	–	(34)	(242)	(5 003)	–	(5 279)
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(895 507)	(295 648)	(30 829)	(433 332)	(25 704)	(1 681 020)
Вплив зміни курсів валют	633 389	642 214	62 889	1 351	6 271	1 346 114
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2014 року	2 090 666	1 642 331	167 361	1 019 705	40 336	4 960 399

9. Кредити клієнтам (продовження)

Зміни резерву під знецінення (продовження)

За рік що закінчився 31 грудня 2014 року Банк змінив 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. В разі розрахунку резерву під знецінення кредитів клієнтам станом на 31 грудня 2014 року з використанням попередніх підходів, сума резерву під знецінення була б меншою на 229 283 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	–	–	2 409 380
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	203 495	983 433	158 581	947 898	29 414	2 322 821
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	105 920	33 509	6 040	71 807	10 922	228 198
Всього визнано резерву під знецінення	2 090 666	1 642 331	167 361	1 019 705	40 336	4 960 399
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	4 785 759	1 036 132	2 740	–	–	5 824 631
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	393 743	1 424 651	205 839	1 183 080	31 249	3 238 562
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	19 912 312	510 116	137 825	2 075 335	150 477	22 786 065
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	25 091 814	2 970 899	346 404	3 258 415	181 726	31 849 258
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	37%	60%	100%	–	–	41%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	52%	69%	77%	80%	94%	72%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	1%	7%	4%	3%	7%	1%

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до окремої 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 корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2013 року	1 670 724	1 169 133	138 174	126 144	4 835	3 109 010
Відрахування у резерв під знецінення/ (сторнування резерву) протягом року	242 125	(61 673)	47 722	285 388	3 436	516 998
Кредити, списані протягом року як безнадійні	(473 951)	(212 868)	(102 013)	(152 946)	(4 027)	(945 805)
Вплив зміни курсів валют	4 062	-	-	-	-	4 062
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2013 року	1 442 960	894 592	83 883	258 586	4 244	2 684 265

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

	Кредити корпоративним клієнтам	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на індивідуальній основі	1 196 745	366 304	1 440	-	-	1 564 489
Резерв під знецінення кредитів, розрахований на колективній основі	186 545	518 873	81 598	27 369	2 815	817 200
Резерв під знецінення, розрахований на колективній основі, щодо кредитів без індивідуальних ознак знецінення	59 670	9 415	845	231 217	1 429	302 576
Всього визнано резерву під знецінення	1 442 960	894 592	83 883	258 586	4 244	2 684 265
Загальна сума індивідуально знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	2 185 714	830 426	1 769	-	-	3 017 909
Загальна сума колективно знецінених кредитів до вирахування суми резерву під їх знецінення	302 016	809 761	123 972	488 442	3 208	1 727 399
Загальна сума кредитів без індивідуальних ознак знецінення до вирахування суми резерву під їх знецінення	15 278 162	594 810	330 279	2 523 417	154 454	18 881 122
Загальна сума кредитів до вирахування суми резерву на їх знецінення	17 765 892	2 234 997	456 020	3 011 859	157 662	23 626 430
Процент резервування індивідуально знецінених кредитів	55%	44%	81%	-	-	52%
Процент резервування колективно знецінених кредитів	62%	64%	66%	6%	88%	47%
Процент резервування кредитів без індивідуальних ознак знецінення	-	2%	-	9%	1%	2%

9. Кредити клієнтам (продовження)

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, 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» – грошові кошти або 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.

Банк 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 453 036 тисяч гривень (у 2013 році – 640 582 тисячі гривень) (Примітка 15).

Кредитна якість портфелю

Управління кредитною якістю кредитів здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку 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 Банку. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Банк 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 Банк 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.

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 кор- поративним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Автокредити- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Без індивідуальних ознак знецінення						
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	7 943 855	100 078	90 503	1 785 298	109 485	10 029 219
стандартний рейтинг	4 400 913	145 637	28 585	30 464	2 134	4 607 733
рейтинг нижче стандартного	7 474 458	167 918	3 282	182 178	22 637	7 850 473
Всього не прострочених та не знецінених	19 819 226	413 633	122 370	1 997 940	134 256	22 487 425
<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
Всього прострочених, але не знецінених	93 087	96 486	15 455	77 394	16 222	298 644
З індивідуальними ознаками знецінення						
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	2 641 423	54 203	1 739	129 313	-	2 826 678
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	129 327	6 316	288	126 327	-	262 258
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	693 424	131 793	18 608	336 826	12 138	1 192 789
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	793 612	196 693	20 656	505 271	12 262	1 528 494
- із затримкою платежу понад 360 днів	921 715	2 071 775	167 288	85 344	6 848	3 252 970
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	5 179 501	2 460 780	208 579	1 183 081	31 248	9 063 189
За вирахуванням резерву під знецінення	(2 090 666)	(1 642 331)	(167 361)	(1 019 705)	(40 336)	(4 960 399)
Всього кредитів клієнтам	23 001 148	1 328 568	179 043	2 238 710	141 390	26 888 859

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до окремої 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 кор- поративним клієнтам	Іпотечне кредиту- вання	Автокреди- тування	Споживчі кредити	Інші кредити фізичним особам	Всього
Без індивідуальних ознак знецінення						
<i>Не прострочені і не знецінені</i>						
високий рейтинг	6 938 486	355 540	203 370	2 373 173	131 578	10 002 147
стандартний рейтинг	4 486 514	114 124	97 143	58 073	4 906	4 760 760
рейтинг нижче стандартного	3 203 527	71 885	15 016	30 687	9 471	3 330 586
Всього не прострочених та не знецінених	14 628 527	541 549	315 529	2 461 933	145 955	18 093 493
<i>Прострочені, але не знецінені</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	641 231	43 795	11 516	47 820	6 309	750 671
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	-	9 466	3 236	13 662	2 191	28 555
- із затримкою платежу понад 360 днів	8 403	-	-	-	-	8 403
Всього прострочених, але не знецінених	649 634	53 261	14 752	61 482	8 500	787 629
З індивідуальними ознаками знецінення						
<i>Знецінені на індивідуальній чи колективній основі</i>						
- із затримкою платежу менше 30 днів	1 007 569	84 365	72	127 414	-	1 219 420
- із затримкою платежу від 30 до 90 днів	26 191	12 959	-	91 643	-	130 793
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	40 541	12 330	4 430	91 430	1 276	150 007
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	110 159	327 285	4 770	124 970	635	567 819
- із затримкою платежу понад 360 днів	1 303 271	1 203 248	116 467	52 987	1 296	2 677 269
Знецінені на індивідуальній чи колективній основі	2 487 731	1 640 187	125 739	488 444	3 207	4 745 308
За вирахуванням резерву під знецінення	(1 442 960)	(894 592)	(83 883)	(258 586)	(4 244)	(2 684 265)
Всього кредитів клієнтам	16 322 932	1 340 405	372 137	2 753 273	153 418	20 942 165

9. Кредити клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2014 року сукупна сума кредитів у розмірі 10 203 486 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 32% кредитного портфелю до вирахування резервів (у 2013 році – сукупна сума кредитів у розмірі 6 286 314 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 27% кредитного портфелю до вирахування резервів).

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

	2014 рік	2013 рік
Фізичні особи	6 757 444	5 860 538
Харчова промисловість та сільське господарство	6 403 639	4 741 501
Будівництво та нерухомість	5 454 575	3 568 428
Торгівля та агентські послуги	5 380 923	4 309 237
Машинобудування	1 963 514	1 151 503
Небанківські фінансові установи	1 508 461	1 187 601
Металургія	1 063 203	742 610
Гірничо-видобувна галузь	900 293	413 723
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	471 142
Всього кредитів клієнтам (загальна сума)	31 849 258	23 626 430

Банк 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 352 004 тисячі гривень (приблизно 1,31% від балансової вартості кредитів клієнтам).

У 2014 році Банк був змушений 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 2 176 170 тисяч гривень (приблизно 8,09% 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»).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити клієнтам (продовження)

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2014 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	7 989 003	13 512 739	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	2 238 012	-
Інші кредити (овердрафти)	25 675	65 550	115 715	-
Всього	9 242 173	17 105 955	17 646 686	5 756 203

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.

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	2 752 475	-
Автокредитування	341 490	815 463	30 647	2 121
Інші кредити (овердрафти)	26 200	71 758	127 218	6
Всього	12 717 691	24 168 164	8 224 474	2 300 321

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
Всього боргових цінних паперів	1 940 327	2 838 503
Акції	7 057	7 057
Всього інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	1 947 384	2 845 560

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

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

	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
Всього не прострочених та не знецінених	1 650 968	200 041	87 799	1 938 808
Індивідуально знецінені				
- із затримкою платежу понад 360 днів	-	-	1 519	1 519
Всього індивідуально знецінених цінних паперів	-	-	1 519	1 519
Всього боргових цінних паперів	1 650 968	200 041	89 318	1 940 327

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

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

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

Основним фактором, який Банк 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 (Примітки 13, 31).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

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

Інвестиції в дочірні компанії

	2014 рік	2013 рік
Інвестиції в дочірні компанії	295 051	295 051
Всього інвестицій в дочірні компанії	295 051	295 051

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
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2013 року	1 333 068	27 309	9 108	437 098	9 332	1 815 915	154 607	1 970 522
Накопичений знос/ амортизація	(260 401)	(23 238)	-	(304 640)	-	(588 279)	(69 641)	(657 920)
Балансова вартість на 1 січня 2013 року	1 072 667	4 071	9 108	132 458	9 332	1 227 636	84 966	1 312 602
Надходження	5 301	2 305	-	31 506	18 661	57 773	70 463	128 236
Вибуття/ списання	(3 176)	(106)	-	(526)	(3 725)	(7 533)	(282)	(7 815)
Переведення в іншу категорію	-	-	-	16 895	(16 895)	-	-	-
Переведення з інвестиційної власності	1 242	-	-	-	-	1 242	-	1 242
Знос /амортизація	(24 893)	(1 678)	-	(53 036)	-	(79 607)	(25 073)	(104 680)
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року	1 051 141	4 592	9 108	127 297	7 373	1 199 511	130 074	1 329 585
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2013 року	1 330 142	26 913	9 108	475 395	7 373	1 848 931	222 637	2 071 568
Накопичений знос/ амортизація	(279 001)	(22 321)	-	(348 098)	-	(649 420)	(92 563)	(741 983)
Балансова вартість на 1 січня 2014 року	1 051 141	4 592	9 108	127 297	7 373	1 199 511	130 074	1 329 585
Надходження	6 840	5 554	-	22 757	48 690	83 841	60 245	144 086
Вибуття/ списання	(4 296)	(687)	-	(2 151)	-	(7 134)	-	(7 134)
Переведення в іншу категорію	-	-	-	868	(868)	-	-	-
Переведення в інвестиційну власність	(1 602)	-	-	-	-	(1 602)	-	(1 602)
Переоцінка	107 747	-	-	-	-	107 747	-	107 747
Знецінення ОЗ в зоні АТО	-	-	-	(4 028)	-	(4 028)	-	(4 028)
Знос /амортизація	(23 296)	(1 880)	-	(47 815)	-	(72 991)	(37 245)	(110 236)
Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	1 136 534	7 579	9 108	96 928	55 195	1 305 344	153 074	1 458 418
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2014 року	1 453 925	25 114	9 108	477 175	55 195	2 020 517	258 121	2 278 638
Накопичений знос/ амортизація	(317 391)	(17 535)	-	(380 247)	-	(715 173)	(105 047)	(820 220)
Балансова вартість на 31 грудня 2014 року	1 136 534	7 579	9 108	96 928	55 195	1 305 344	153 074	1 458 418

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

Станом на 31 грудня 2014 року майно Банку 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 Банком, стосовно яких Банк визнав збиток від знецінення у розмірі 100% від їх балансової вартості в сумі 4 028 тисяч гривень.

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

(у тисячах гривень)

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

Станом на 31 грудня 2014 року власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Банку залишковою вартістю 1 382 903 тисячі гривень (у 2013 році – 1 170 550 тисяч гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.

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

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість приміщень становила б 472 471 тисячу гривень (у 2013 році – 452 212 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведено вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2014 рік	2013 рік
Будівлі за переоціненою вартістю в 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)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	469 651	449 392
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в 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)
Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та знецінення	2 820	2 820
Всього будівлі та предмети мистецтва	472 471	452 212

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 сумі інвестиційної власності були наступними:

	2014 рік	2013 рік
Справедлива вартість інвестиційної власності на 1 січня	82 939	81 648
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)
Справедлива вартість інвестиційної власності на 31 грудня	96 151	82 939

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість інвестиційної власності Банку 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 звіті про фінансові результати.

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

(у тисячах гривень)

12. Інші активи

	2014 рік	2013 рік
Фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	65 587	108 158
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	15 307	6 431
Заборгованість по переказам та платежам	5 886	2 297
Втрачені активи, що очікують відшкодування	795	–
Придбання іноземної валюти	442	26 979
Похідні фінансові активи (Примітка 20)	351	86 074
Інші фінансові активи	23 679	2 142
Резерв під знецінення	(24 274)	(3 562)
Всього фінансових активів	87 773	228 519
Нефінансові активи		
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	225 771	222 639
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	20 907	–
Передплата за основні засоби та нематеріальні активи	6 917	2 837
Банківські метали	6 628	26 606
Інше	13 456	23 681
Резерв під знецінення	(157)	(674)
Всього нефінансових активів	273 522	275 089
Всього інших активів	361 295	503 608

Заставне майно, що перейшло у власність Банку – це активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Банк 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
Резерв під знецінення на 1 січня	3 562	3 007
Відрахування у резерв від знецінення (Примітка 26)	22 062	2 812
Активи, списані протягом року як безнадійні	(2 700)	(2 257)
Вплив зміни курсів обміну	1 350	–
Резерв під знецінення на 31 грудня	24 274	3 562

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

	2014 рік	2013 рік
Резерв під знецінення на 1 січня	674	362
(Відновлення)/ збиток від знецінення за рік (Примітка 26)	(413)	312
Активи, списані протягом року як безнадійні	(104)	–
Резерв під знецінення на 31 грудня	157	674

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

	2014 рік	2013 рік
Поточні рахунки інших банків		
- Україна	269 525	459 568
- Країни, що не входять до ОЕСР	133	221
Всього поточних рахунків інших банків	269 658	459 789
Строкові депозити інших банків		
- Україна	176 668	873 892
Всього строкових депозитів інших банків	176 668	873 892
Договори «репо» з іншими банками		
- Україна	-	57 310
Всього договорів «репо» інших банків	-	57 310
Всього заборгованості перед іншими банками	446 326	1 390 991

Станом на 31 грудня 2014 року розміщені 10 найбільшими банками-клієнтами Банку кошти в сумі 375 746 тисяч гривень становили 84% заборгованості перед іншими банками (у 2013 році – 1 071 220 тисяч гривень становили 77% заборгованості перед іншими банками).

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

(у тисячах гривень)

15. Кошти клієнтів

	2014 рік	2013 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	8 634 345	6 438 069
- Строкові депозити	3 892 824	3 260 333
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	2 369 395	2 024 195
- Строкові депозити	10 090 093	9 209 714
Всього коштів клієнтів	24 986 657	20 932 311

Станом на 31 грудня 2014 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 4 737 740 тисяч гривень становили 19% коштів клієнтів (у 2013 році – розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 3 079 384 тисячі гривень становили 15% коштів клієнтів).

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 453 036 тисяч гривень (у 2013 році – 640 582 тисячі гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам балансовою вартістю 1 081 636 тисяч гривень (у 2013 році – 558 252 тисячі гривень) (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 63 732 тисячі гривень (у 2013 році – 196 533 тисячі гривень). Крім того, 136 160 тисяч гривень (у 2013 році – 586 675 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорнтними акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 30).

Відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний 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	12 459 488	11 233 909
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	2 843 236	1 622 330
Торгівля та агентські послуги	2 610 915	2 173 444
Транспорт та інфраструктура	1 371 703	886 419
Машинобудування	1 291 524	576 763
Металургія	1 117 316	1 028 532
Небанківські фінансові установи	395 559	367 966
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	1 950 077
Всього коштів клієнтів	24 986 657	20 932 311

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 («єврооблігації») 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).

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

(у тисячах 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
Всього інших позикових коштів	25 725	90 939

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 Банку.

18. Інші зобов'язання

	2014 рік	2013 рік
Фінансові зобов'язання		
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	26 411	26 797
Кошти в розрахунках	25 082	7 906
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	24 880	58 846
Резерв під зобов'язання з кредитування (Примітка 30)	13 028	2 488
Нараховані витрати на обслуговування придбаних кредитів	4 769	–
Похідні фінансові зобов'язання (Примітка 20)	–	48 564
Інші фінансові зобов'язання	14 716	6 853
Всього фінансових зобов'язань	108 886	151 454
Нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	65 970	87 395
Інші податки до сплати	47 325	25 754
Вартість програмного забезпечення до сплати за ліцензійними угодами	1 227	2 097
Інші нарахування та доходи майбутніх періодів	7 443	4 643
Всього нефінансових зобов'язань	121 965	119 889
Всього інших зобов'язань	230 851	271 343

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 тисяч 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).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої 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
Форвардні валютні контракти				
Розміщення UAH / Залучення USD	1 561 505	(1 561 154)	351	-
Усього по форвардним контрактам	1 561 505	(1 561 154)	351	-
Форвардні контракти з цінними паперами				
На продаж цінних паперів	604 032	(604 032)	-	-
Усього по форвардним контрактам з цінними паперами	604 032	(604 032)	-	-

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 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
Форвардні валютні контракти				
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)
Усього по форвардним контрактам	1 264 947	(1 232 218)	33 852	(1 123)
Контракти валютного свопу				
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)
Усього по валютному свопу	5 325 055	(5 319 230)	52 222	(46 397)
Контракти товарного свопу				
На продаж XAU	23 698	(24 357)	-	(659)
Усього по товарному свопу	23 698	(24 357)	-	(659)
Форвардні контракти з цінними паперами				
На продаж цінних паперів	1 367 348	(1 367 733)	-	(385)
Усього по форвардним контрактам з цінними паперами	1 367 348	(1 367 733)	-	(385)

21. Акціонерний капітал

Станом на 31 грудня 2014 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку 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
На 31 грудня 2013 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350
На 31 грудня 2014 р.	14 323 880	3 294 492	3 427 350

Станом на 31 грудня 2014 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

22. Сегментний аналіз

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

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

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Банку 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.

В сегменті корпоративного бізнесу Банк розглядає наступні під-сегменти: ВКК (великі корпоративні клієнти, з річним оборотом не менше 400 мільйонів гривень або офіційні інсайдери Банку), СКК (середні корпоративні клієнти, з річним оборотом від 80 до 400 мільйонів гривень або лімітом активних операцій клієнта не менше 16 мільйонів гривень), МКК (малі та мікро корпоративні клієнти, з річним оборотом до 80 мільйонів гривень або лімітом активних операцій клієнта не більше 16 мільйонів гривень), ДК (державні компанії, з часткою державної або комунальної власності не менше 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 та дебетових карток за зарплатними проектами, іпотечного та авто кредитування.

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

Управління проблемними активами: цей бізнес сегмент включає роботу за кредитами корпоративних, роздрібних (VIP та заможні клієнти) та цінними паперами, що мають наступні позначки 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 з метою отримання доходу); центр управління активами/пасивами (є головним регулятором трансфертного ціноутворення в Банку та включає операції з метою забезпечення ліквідної діяльності Банку); головний офіс (цей сегмент включає основні засоби, корпоративні права, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку); та Процесинговий центр (цей сегмент включає інформаційне та технічне забезпечення розрахунків по платіжних картах).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

22. Сегментний аналіз (продовження)

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

2014 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблем- ними активами	Інвес- тиційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	20 923 211	954 522	2 085 580	3 363 088	8 931 537	36 257 938
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	20 904 655	918 992	1 927 894	3 137 318	-	26 888 859
- кредити клієнтам, брутто	21 076 863	1 421 099	2 771 423	6 579 873	-	31 849 258
- резерв	(172 208)	(502 107)	(843 529)	(3 442 555)	-	(4 960 399)
Інші статті фінансової звітності	18 556	35 530	157 686	225 770	8 931 537	9 369 079
Зобов'язання сегментів	12 557 923	12 400 618	285 689	-	5 505 211	30 749 441
у т.ч.						
Кошти клієнтів	12 527 170	12 367 263	92 224	-	-	24 986 657
Інші статті фінансової звітності	30 753	33 355	193 465	-	5 505 211	5 762 784

Інформацію про прибутки та збитки звітних сегментів Банку за 2014 фінансовий рік подано далі:

2014 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблем- ними активами	Інвес- тиційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
Процентні доходи	2 771 405	416 199	800 546	185 635	378 723	4 552 508
Процентні витрати	(788 176)	(1 057 356)	-	-	(635 981)	(2 481 513)
Трансферт	(1 096 998)	982 522	(427 311)	(393 356)	935 143	-
Чистий процентний дохід	886 231	341 365	373 235	(207 721)	677 885	2 070 995
Чистий комісійний дохід	220 788	181 402	(90 003)	(2 346)	124 078	433 919
Торговельний дохід (Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	-	33 064	-	-	1 294 320	1 327 384
Резерви	(268 250)	(499 246)	33 712	(68 365)	(596 672)	(1 398 821)
	(653 306)	(410 280)	(1 052 425)	(495 029)	-	(2 611 040)
Результат сегменту	185 463	(353 695)	(735 481)	(773 461)	1 499 611	(177 563)
Витрати з податку на прибуток	(38 782)	73 961	153 795	161 737	(313 651)	37 060
Чистий прибуток / (збиток) за рік	146 681	(279 734)	(581 686)	(611 724)	1 185 960	(140 503)

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

22. Сегментний аналіз (продовження)

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

2013 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблем- ними активами	Інвес- тиційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	1 628 210	14 852 381	2 951 966	2 622 497	9 840 700	31 895 754
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	1 628 210	14 852 381	2 152 148	2 309 426	-	20 942 165
- кредити клієнтам, брутто	1 708 681	14 912 051	2 366 536	4 639 162	-	23 626 430
- резерв	(80 471)	(59 670)	(214 388)	(2 329 736)	-	(2 684 265)
Інші статті фінансової звітності	-	-	799 818	313 071	9 840 700	10 953 589
Зобов'язання сегментів	11 164 359	9 698 402	117 729	-	5 373 188	26 353 678
у т.ч.						
Кошти клієнтів	11 164 359	9 698 402	69 550	-	-	20 932 311
Інші статті фінансової звітності	-	-	48 179	-	5 373 188	5 421 367

Інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 2013 фінансовий рік подано далі:

2013 рік	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес (VIP та заможні клієнти)	Роздрібний бізнес (масовий сегмент)	Управління проблем- ними активами	Інвес- тиційний бізнес та нерозподі- лені статті	Всього
Процентні доходи	1 698 290	403 634	615 150	195 461	457 509	3 370 044
Процентні витрати	(463 472)	(964 007)	-	-	(408 671)	(1 836 150)
Трансферт	(557 494)	1 061 905	(332 999)	(472 945)	301 533	-
Чистий процентний дохід	677 324	501 532	282 151	(277 484)	350 371	1 533 894
Чистий комісійний дохід	176 985	201 766	(13 311)	-	126 394	491 834
Торговельний дохід (Операційні витрати та інші доходи/(витрати))	-	8 110	-	-	9 236	17 346
Резерви	(315 010)	(517 137)	64 579	(31 539)	(86 064)	(885 171)
	(18 056)	(64 173)	(200 077)	(245 993)	11 301	(516 998)
Результат сегменту	521 243	130 098	133 342	(555 016)	411 238	640 905
Витрати з податку на прибуток	-	-	(21 838)	-	(109 322)	(131 160)
Чистий прибуток / (збиток) за рік	521 243	130 098	111 504	(555 016)	301 916	509 745

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління Банку. 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.

Банк не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

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

(у тисячах гривень)

23. Процентні доходи та витрати

	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи		
Кредити клієнтам		
- юридичні особи	2 947 142	1 868 156
- фізичні особи	1 219 265	1 023 801
Цінні папери	241 536	367 992
Кошти в інших банках	144 565	110 095
Всього процентних доходів	4 552 508	3 370 044
Процентні витрати		
Фізичні особи		
- строкові депозити	(1 053 029)	(955 096)
- поточні рахунки	(4 327)	(8 911)
Юридичні особи		
- строкові депозити	(379 660)	(247 068)
- поточні рахунки	(407 890)	(215 126)
Випущені єврооблігації	(372 801)	(221 995)
Заборгованість перед НБУ	(157 980)	(80 228)
Субординований борг	(60 633)	(53 315)
Заборгованість перед іншими банками	(30 473)	(29 664)
Інші позикові кошти	(14 716)	(24 630)
Цінні папери, емітовані банком	(4)	(117)
Всього процентних витрат	(2 481 513)	(1 836 150)
Чисті процентні доходи	2 070 995	1 533 894

Процентні доходи Банку за 2014 рік до припинення діяльності на території Криму та в зоні АТО складають 32 592 тисячі гривень (0,72% від суми процентних доходів) та 698 824 тисячі гривень (15,35% від суми процентних доходів) відповідно.

Процентні витрати Банку 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 (18,02% 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	414 797	382 257
Конверсійні операції	135 086	88 595
Розрахункове обслуговування клієнтів	109 196	77 539
Документарні операції	66 181	66 273
Касові операції	35 961	24 188
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	34 588	121 446
Фідуціарна діяльність	1 819	1 215
Інше	5 159	3 185
Комісійні доходи	802 787	764 698
Платіжні картки	(235 053)	(218 103)
Обслуговування кредитів	(95 549)	(23 960)
Покупка та інкасація готівкових коштів	(21 612)	(17 245)
Розрахункове обслуговування	(11 154)	(9 080)
Документарні операції	(2 983)	(2 891)
Фідуціарна діяльність	(351)	(943)
Інше	(2 166)	(642)
Комісійні витрати	(368 868)	(272 864)
Чистий комісійний дохід	433 919	491 834

24. Комісійні доходи та витрати (продовження)

Комісійні доходи Банку за 2014 рік до припинення діяльності на території Криму та в зоні АТО складають 965 тисяч гривень (0,12% від суми комісійних доходів) та 6 751 тисячу гривень (0,84% від суми комісійних доходів) відповідно.

Комісійні витрати Банку 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 (1,62% від суми комісійних витрат) відповідно.

25. Інші доходи

	2014 рік	2013 рік
Дохід від дооцінки основних засобів	37 124	–
Штрафи отримані	26 714	23 316
Інший орендний дохід	18 678	11 042
Дохід від реалізації основних засобів	15 557	4 040
Повернення процентів, виплачених 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
Інші доходи	11 185	6 709
Всього інших доходів	125 195	56 112

26. Операційні витрати

	2014 рік	2013 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	521 842	522 662
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	110 670	17 154
Знос та амортизація (Примітка 11)	110 236	104 680
Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	90 440	82 302
Витрати на утримання будівель та обладнання	63 745	71 677
Оренда приміщень	45 560	40 809
Реклама, представницькі витрати	37 448	27 658
Послуги зв'язку	30 275	30 113
Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	23 912	19 322
Витрати на формування резерву під знецінення інших активів (Примітка 12)	21 649	3 124
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	19 716	13 053
Послуги охорони	10 623	10 066
Збиток від знецінення активів в зоні АТО (Примітка 11)	4 028	–
Навчання персоналу	3 210	4 204
Благодійна діяльність	233	764
Інше	122 123	45 328
Всього операційних витрат	1 215 710	992 916

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 110 643 тисячі гривень (у 2013 році – 104 388 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 90,2174% від суми єдиного соціального внеску, що у 2014 році склало 99 820 тисяч гривень (у 2013 році – 94 176 тисяч гривень).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

27. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2014 рік	2013 рік
Поточні податкові витрати	13 437	46 916
Витрати з відстроченого податку	(50 497)	84 244
Витрати з податку на прибуток за рік	(37 060)	131 160

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

	2014 рік	2013 рік
Прибуток до оподаткування	(177 563)	640 905
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	(31 961)	121 772
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	14 388	6 762
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	(5 055)	-
- Коригування доходу, що визнається для цілей оподаткування, за попередні періоди	-	(7 755)
- Інші не тимчасові різниці	184	1 256
- Зміни суми податку внаслідок зміни ставок оподаткування у майбутньому	(8 300)	8 593
- Зміни правил оподаткування з 1 січня 2015 року	16 978	-
- Індикація вартості основних засобів для цілей оподаткування	(29 112)	-
Витрати з податку на прибуток за рік	(37 060)	131 160

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 року та 31 грудня 2013 року 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.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерви під знецінення кредитів та кредитних зобов'язань	(280 466)	-	117 771	(162 695)
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	28 192	(4 486)	(9 900)	13 806
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(29 723)	(20 642)	20 944	(29 421)
Нараховані процентні та комісійні доходи	127 838	-	(127 838)	-
Нараховані процентні та комісійні витрати	(3 580)	-	3 580	-
Інше	17 901	-	(715)	17 186
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(139 838)	(25 128)	3 842	(161 124)
Сума перенесених податкових збитків	10 437	-	46 655	57 092
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(129 401)	(25 128)	50 497	(104 032)

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 Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні ризики.

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 Статутом Банку уповноважена затверджувати будь-які операції від імені Банку в сумі понад 1 500 мільйонів 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 мільйонів 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 мільйонів 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 мільйонів 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 мільйонів 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.

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

28. Управління ризиками (продовження)

Вступ (продовження)

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.

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, прийнятного 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 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 звіту про фінансовий стан, включаючи похідні фінансові інструменти до ефекту зниження ризику через згорання 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 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. Банк 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, Банк впровадив політику, спрямовану на утримування 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:

Норматив	2014 рік, %	2013 рік, %
Н4 «Норматив миттєвої ліквідності» (грошові кошти та залишки на кореспондентських рахунках до зобов'язань, що погашаються на вимогу) (мінімальний рівень, який вимагається НБУ – 20%)	37,04	39,85
Н5 «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%)	54,22	64,3
Н6 «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%)	106,52	80,8

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої 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 Банку 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 Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2014 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	326 128	280 112	24 461	49 459	711 039	1 391 199
Заборгованість перед іншими банками	446 363	–	–	–	–	446 363
Кошти клієнтів	16 154 843	4 602 377	3 091 421	1 310 371	228 812	25 387 824
Випущені єврооблігації	18 508	99 497	90 005	338 644	3 759 649	4 306 303
Інші позикові кошти	197	71	110	222	26 748	27 348
Інші фінансові зобов'язання	111 412	–	–	–	–	111 412
Субординований борг	9 231	8 784	13 549	27 395	790 642	849 601
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	17 066 682	4 990 841	3 219 546	1 726 091	5 516 890	32 520 050
На 31 грудня 2013 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Заборгованість перед Національним банком України	7 802	313 147	16 195	32 390	891 674	1 261 208
Заборгованість перед іншими банками	1 020 451	372 200	–	–	–	1 392 651
Похідні фінансові інструменти	46 228	1 832	504	–	–	48 564
Кошти клієнтів	10 824 098	2 153 651	4 038 178	3 865 655	491 282	21 372 864
Випущені єврооблігації	–	52 415	56 732	2 133 450	–	2 242 597
Випущені облігації	–	–	113	–	–	113
Інші позикові кошти	5 552	10 258	15 270	41 636	19 809	92 525
Інші фінансові зобов'язання	75 635	8 288	5 963	6 653	6 351	102 890
Субординований борг	8 933	8 933	13 400	284 482	237 178	552 926
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	11 988 699	2 920 724	4 146 355	6 364 266	1 646 294	27 066 338

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

28. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

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

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

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. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

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
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 022 793	–	–	–	–	1 022 793
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 510 619	–	–	–	–	1 510 619
Заборгованість інших банків	2 235 021	–	362 361	41 081	3 718	2 642 181
Кредити клієнтам	4 378 747	6 250 609	4 431 181	7 166 749	4 661 573	26 888 859
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	611 857	87 800	808 574	263 578	175 575	1 947 384
Інші фінансові активи	87 773	–	–	–	–	87 773
Всього фінансових активів	9 846 810	6 338 409	5 602 116	7 471 408	4 840 866	34 099 609
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	313 750	263 100	–	–	613 196	1 190 046
Заборгованість перед іншими банками	446 326	–	–	–	–	446 326
Кошти клієнтів	16 039 256	4 483 802	2 995 967	1 253 973	213 659	24 986 657
Випущені єврооблігації	–	–	–	157 686	3 115 293	3 272 979
Інші позикові кошти	–	–	–	–	25 725	25 725
Субординований борг	–	–	–	–	492 825	492 825
Інші фінансові зобов'язання	108 886	–	–	–	–	108 886
Всього фінансових зобов'язань	16 908 218	4 746 902	2 995 967	1 411 659	4 460 698	30 523 444
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(7 061 408)	1 591 507	2 606 149	6 059 749	380 168	3 576 165

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої 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:

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 319 650	-	-	-	-	1 319 650
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 452 545	-	-	-	-	1 452 545
Заборгованість інших банків	2 191 003	370 473	184 464	4 514	14 609	2 765 063
Кредити клієнтам	1 600 504	3 013 170	2 439 301	7 461 814	6 427 376	20 942 165
Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі	317 915	-	28 472	-	-	346 387
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	768 008	227 318	-	619 412	1 230 822	2 845 560
Інші фінансові активи	217 270	11 249	-	-	-	228 519
Всього фінансових активів	7 866 895	3 622 210	2 652 237	8 085 740	7 672 807	29 899 889
Зобов'язання						
Заборгованість перед Національним банком України	21 972	342 339	63 510	127 019	508 076	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	1 020 394	370 597	-	-	-	1 390 991
Кошти клієнтів	10 853 181	2 063 394	3 884 800	3 678 703	452 233	20 932 311
Випущені єврооблігації	-	-	-	1 989 283	-	1 989 283
Випущені облігації	-	-	109	-	-	109
Інші позикові кошти	5 701	10 246	15 683	40 961	18 348	90 939
Субординований борг	4 466	-	-	262 328	219 591	486 385
Інші фінансові зобов'язання	125 495	6 488	6 467	6 653	6 351	151 454
Всього фінансових зобов'язань	12 031 209	2 793 064	3 970 569	6 104 947	1 204 599	26 104 388
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(4 164 314)	829 146	(1 318 332)	1 980 793	6 468 208	3 795 501

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 його 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).

28. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

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.

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 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 спреда та маржі.

Банк 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 Банк був схильним 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).

Банк оцінює вищевказаний рівень процентного ризику як прийнятний та контрольований, розмір якого суттєво не вплине на прибутковість та стабільність фінансового стану Банку. 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 Банк 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 Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

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

28. Управління ризиками (продовження)

Валютний ризик (продовження)

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

- Використання 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 односторонньої довірливої вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1%; та
- Розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Банк протягом дня.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня 2014 року наведені у таблиці нижче:

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

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

В силу того, що модель VaR є невід'ємною частиною стратегії Банку 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 Банком 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 окремої 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 Банку 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)
Фінансові активи						
Грошові кошти у касі	1 022 793	1 022 793	-	1 319 650	1 319 650	-
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 510 619	1 510 619	-	1 452 545	1 452 545	-
Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
- Поточні рахунки та депозити «овернайт»	2 061 097	2 061 097	-	2 090 765	2 090 765	-
- Строкові депозити в інших банках	581 084	581 084	-	674 298	674 298	-
Кредити клієнтам						
- Кредити корпоративним клієнтам	23 001 148	22 676 251	(324 897)	16 322 932	15 648 469	(674 463)
- Споживчі кредити	2 238 710	2 238 710	-	2 753 273	2 753 273	-
- Іпотечні кредити	1 328 568	1 317 333	(11 235)	1 340 405	1 212 822	(127 583)
- Автокредитування	179 043	141 590	(37 453)	372 137	378 008	5 871
- Інші кредити (овердрафти)	141 390	141 390	-	153 418	153 418	-
Фінансові зобов'язання						
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	269 658	269 658	-	459 789	459 789	-
- Строкові депозити інших банків	176 668	176 668	-	873 892	873 892	-
- Договори «репо» з іншими банками	-	-	-	57 310	57 310	-
Кошти клієнтів:						
- юридичні особи	12 527 169	12 496 940	30 229	9 698 402	9 635 745	62 657
- фізичні особи	12 459 488	12 246 535	212 953	11 233 909	10 978 961	254 948
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	486 385	494 521	(8 136)
Усього невизнана зміна в нереалізованій справедливій вартості			854 759			(470 155)

Нижче описані методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у 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 фінансовій звітності, класифікується 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 справедливу 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 фінансовій звітності на періодичній основі, Банк 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 справедливу вартість Банк визначив 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
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2014 р.	-	1 650 968	-	1 650 968
Корпоративні облігації	31 грудня 2014 р.	-	89 318	-	89 318
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2014 р.	-	351	-	351
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2014 р.	-	200 041	-	200 041
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2014 р.	-	-	1 136 534	1 136 534
Предмети мистецтва	31 грудня 2012 р.	-	-	9 108	9 108
Інвестиційна власність	1 грудня 2014 р.	-	-	96 151	96 151
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2014 р.	1 022 793	-	-	1 022 793
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2014 р.	-	1 510 619	-	1 510 619
Заборгованість інших банків	31 грудня 2014 р.	-	2 642 181	-	2 642 181
Кредити клієнтам	31 грудня 2014 р.	-	-	26 515 274	26 515 274
Акції	31 грудня 2014 р.	-	-	7 057	7 057
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2014 р.	-	1 190 046	-	1 190 046
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2014 р.	-	446 326	-	446 326
Кошти клієнтів	31 грудня 2014 р.	-	-	24 743 475	24 743 475
Випущені єврооблігації	31 грудня 2014 р.	2 397 457	-	-	2 397 457
Інші позикові кошти	31 грудня 2014 р.	-	25 725	-	25 725
Субординований борг	31 грудня 2014 р.	-	383 185	-	383 185

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої 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
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2013 р.	-	2 351 583	-	2 351 583
Корпоративні облигації	31 грудня 2013 р.	-	86 898	-	86 898
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2013 р.	-	33 852	-	33 852
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	-	52 222	-	52 222
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2013 р.	-	400 022	-	400 022
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2011 р.	-	-	1 051 141	1 051 141
Предмети мистецтва	31 грудня 2012 р.	-	-	9 108	9 108
Інвестиційна власність	1 грудня 2011 р.	-	-	82 939	82 939
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти в касі та в дорозі	31 грудня 2013 р.	1 319 650	-	-	1 319 650
Кошти на рахунках в Національному банку України	31 грудня 2013 р.	-	1 452 545	-	1 452 545
Заборгованість інших банків	31 грудня 2013 р.	-	2 765 063	-	2 765 063
Кредити клієнтам	31 грудня 2013 р.	-	-	20 145 990	20 145 990
Акції	31 грудня 2013 р.	-	-	7 057	7 057
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Форвардні валютні контракти	31 грудня 2013 р.	-	(1 123)	-	(1 123)
Договори валютного свопу	31 грудня 2013 р.	-	(46 397)	-	(46 397)
Договори товарного свопу	31 грудня 2013 р.	-	(659)	-	(659)
Форвардні контракти з цінними паперами	31 грудня 2013 р.	-	(385)	-	(385)
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Заборгованість перед Національним банком України	31 грудня 2013 р.	-	1 062 916	-	1 062 916
Заборгованість перед іншими банками	31 грудня 2013 р.	-	1 390 991	-	1 390 991
Кошти клієнтів	31 грудня 2013 р.	-	-	20 614 706	20 614 706
Випущені єврооблігації	31 грудня 2013 р.	1 972 729	-	-	1 972 729
Випущені облигації	31 грудня 2013 р.	112	-	-	112
Інші позикові кошти	31 грудня 2013 р.	-	90 939	-	90 939
Субординований борг	31 грудня 2013 р.	-	494 521	-	494 521

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, 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 вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

29. Оцінка справедливої вартості (продовження)

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.

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 Банк не визнавав 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 Банк 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 Банку.

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 Банку, є обґрунтованим, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки, включаючи утримані Банком.

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.

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

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

Дотримання фінансових показників

Банк повинен 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 Банку, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Банк повинен 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 Банку 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 Банку, станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року ці показники Банком дотримані.

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк 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 Банк вимагає, щоб більшість гарантій забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку 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. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк 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 Банком, 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 імпорнтні акредитиви	(3 473)	(579)
Всього акредитивів	249 736	405 707

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік***(у тисячах гривень)***30. Умовні та інші зобов'язання (продовження)****Зобов'язання з кредитування (продовження)**

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)
Всього гарантій	1 531 673	1 681 690

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

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

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 31 грудня 2014 року, склала 6 866 081 тисячу гривень (у 2013 році – 4 805 045 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку 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
Резерв станом на 1 січня	2 488	5 160
(Розформування) / відрахування до резерву	8 648	(2 742)
Вплив курсових різниць	1 892	70
Резерв під акредитиви та гарантії на 31 грудня (Примітка 18)	13 028	2 488

Зобов'язання за операційною орендою

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

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

31. Фінансові активи, передані у забезпечення

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

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

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 Банком під заставу по кредитах, отриманих від Національного Банку України для підтримки ліквідності станом на 31 грудня 2014 року.

Банк вважає, що він 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 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.

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.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

32. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

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 року та за 2014 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Заборгованість інших банків (процентна ставка, % річних)	-	157 742 (6,40)	-	-
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	922 127 (11,3)	240 (21)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(1 885)	(6)	-
Інвестиції в дочірні компанії	-	295 051	-	-
Інші активи	-	11 368	-	-
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка, % річних)	-	(202 207)	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(54)	(5 998 822) (18)	(25 487) (10,05)	(36 265) (15,01)
Інші зобов'язання	-	(97 089)	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	214 994	380	732
Гарантії та авалі	-	19 576	-	-
Акредитиви	-	29 664	-	-
Доходи / (витрати)				
Процентні доходи	-	92 081	24	0
Процентні витрати	(8)	(257 892)	(1 582)	(692)
Комісійні доходи	-	85 733	62	7
Комісійні витрати	-	(92 535)	-	-
Інші доходи	-	10	-	-
Інші витрати	-	(6)	(931)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	2 438	-	-
Операційні витрати	-	(6 439)	(36 787)	-

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до окремої фінансової звітності за 2014 рік

(у тисячах гривень)

32. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

На 31 грудня 2013 року та за 2013 фінансовий рік	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Дочірні компанії	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи					
Заборгованість інших банків (процентна ставка, % річних)	-	-	764 366 (11)	-	-
Кредити клієнтам (процентна ставка, % річних)	-	705 260 (10,58)	-	192 (12,55)	-
Резерв під знецінення кредитів	-	(2 024)	-	-	-
Інвестиції в дочірні компанії	-	-	295 051	-	-
Інші активи	5	893	1 474	-	-
Зобов'язання					
Заборгованість перед іншими банками (процентна ставка, % річних)	-	-	(58 052)	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка, % річних)	(262 293)	(4 202 421) (12,42)	-	(19 515) (11,95)	(19 803) (7,4)
Інші зобов'язання	-	(742)	-	-	-
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням					
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	-	143 954	-	-	-
Гарантії та авалі	-	31 304	-	-	-
Акредитиви	-	289 399	-	-	-
Доходи / витрати					
Процентні доходи	-	71 444	20 874	80	1
Процентні витрати	(2 993)	(159 759)	-	(1 349)	(341)
Комісійні доходи	1	348 629	14 729	40	193
Комісійні витрати	-	(7 399)	(15 046)	-	-
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.

Починаючи з 2011 року Банк здійснює придбання незабезпечених роздрібних кредитів у ПАТ «БРК». Придбання портфелів здійснюється за справедливою вартістю, без виникнення прибутку або збитку при початковому визнанні. Протягом 2014 року було придбано кредитів загальною сумою 2 556 602 тисячі гривень (у 2013 році 2 546 868 тисяч гривень).

Протягом 2014 року сума кредитів зв'язаним сторонам змінювалась таким чином:

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Кредити, надані зв'язаним сторонам протягом року	-	290 306	66	-
Суми, повернені зв'язаними сторонами протягом року	-	(535 135)	(61)	(10)
Інші зміни	-	461 696	43	10

32. Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

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

	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Кредити, надані зв'язаним сторонам протягом року	-	397 142	-	2
Суми, повернені зв'язаними сторонами протягом року	-	(474 125)	(32)	(2)
Інші зміни	-	(91 600)	24	-

У 2014 році винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 36 787 тисяч гривень (у 2013 році – 30 334 тисячі гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 990 тисяч гривень (у 2013 році – 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, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	2014 рік	2013 рік
(Збиток)/ Прибуток за рік	(140 503)	509 745
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
(Збиток)/ Прибуток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	(9,81)	35,59

34. Капітал

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених НБУ. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 31 грудня 2013 року складає 5 377 720 тисяч гривень (за 2013 рік – 4 701 800 тисяч гривень).

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

Банк 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 Банк 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 окремої 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 Банку, розрахований за цим принципом, складає:

	2014 рік	2013 рік
Основний капітал	3 803 962	2 880 756
Додатковий капітал	1 573 758	1 821 044
Відвернення	(300 786)	(300 786)
Перевищення нормативу Н9	(385 329)	(560 698)
Всього капіталу	4 691 605	3 840 316
Активи, зважені з урахуванням ризику	33 055 170	32 595 178
Показник адекватності капіталу	14,19%	11,78%

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 року та 31 грудня 2013 року Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу.

Банк також зобов'язаний 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». Банк дотримувався цих вимог. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року:

	2014 рік	2013 рік
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	3 427 350	3 427 350
Емісійний дохід	56 798	56 798
Резерв об'єднання	34 266	34 266
Нерозподілений прибуток	1 330 022	1 456 201
Всього капіталу 1-го рівня	4 848 436	4 974 615
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	660 061	567 461
Дозволений субординований борг	492 825	141 539
Всього капіталу 2-го рівня	1 152 886	709 000
Всього капіталу	6 001 322	5 683 615
Рівень адекватності капіталу на 31 грудня		
Активи, зважені на ризик	34 164 727	26 765 937
Всього капіталу	6 001 322	5 683 615
Рівень адекватності капіталу (%)	17,57%	21,23%

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.

З початку 2015 року по дату випуску цієї фінансової звітності гривня девальвувала ще на 36,0% до 21,445856 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 17 квітня 2015 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

І.О. Кожевин (Фінансовий директор)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

