

Примітка 1 Інформація про банк

Публічне акціонерне товариство «АЛЬФА-БАНК» (надалі – Банк) зареєстрованого Національним банком України 24 березня 1993 року за № 158. Банк є резидентом України. Головна установа Банку знаходиться за адресою: Україна, 01001, м. Київ, вул. Десятинна, 4/6.

Банк створено у формі публічного акціонерного товариства, акціонери відповідають за зобов'язаннями товариства тільки в межах належних їм акцій. Істотною участю в Банку на кінець звітного періоду володіє компанія ABH Ukraine Limited (Темістоклес Дерві, 5, Еленіон Білдінг, 2-й поверх, п/с 1066, Нікосія, Кіпр) – пряма участь в розмірі 100 % статутного капіталу Банку, яка є єдиним акціонером та материнською компанією Банку. Опосередкованою істотною участю в Банку (через компанію ABH Ukraine Limited) володіє компанія ABH Holdings S.A. (Люксембург) в розмірі 100 % статутного капіталу Банку.

31 березня 2014 року Відкрите акціонерне товариство «Альфа-Банк» (Російська Федерація) продав свою частку акцій у статутному капіталі Банку ABH Ukraine Limited. Керівництво Банку не володіє акціями. Кінцевими власниками Банку є шість осіб: п. Михайло Фрідман, п. Герман Хан, п. Олексій Кузьмічов, п. Пьотр Авен, п. Андрій Косоков і неприбуткова організація (яка володіє часткою прав, яка до 2015 року належала п. Алексу Кнастеру). Кожна з фізичних осіб не має окремого контрольного голосу та/або не володіє 50% або більше прав в ABH Holdings S.A.

Стратегічною метою Банку є розвиток великого універсального банку, який працює у всіх сегментах. Основна діяльність Банку включає надання банківських послуг юридичним та фізичним особам на території всієї України. Ці послуги включають залучення грошових коштів, депозитів, надання кредитів, авансів, інвестування в цінні папери, здійснення грошових переказів по Україні та за її межі, а також валютно-обмінні операції.

Діяльність Банку регулюється Банківською ліцензією на право надання банківських послуг №61 від 05 жовтня 2011 року та Генеральною ліцензією №61 від 05 жовтня 2011 року на право здійснення валютних операцій. Банк є постійним учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 02 вересня 1999 року.

До системи Банку на кінець звітного 2014 року входять Головний офіс та 126 відділень, які надають послуги у різних областях України та забезпечують його діяльність (у 2013 році - Головний офіс та 97 відділень), 15 відділень Банку припинили у 2014 році обслуговування клієнтів на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях. На 31 грудня 2014 року загальна чисельність співробітників Банку складала 5 359 осіб, а на 31 грудня 2013 року – 5 722 особи.

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

Суттєве погіршення економічної ситуації в 2014 році було зумовлено несприятливою комбінацією зовнішніх та внутрішніх чинників, дія яких посилювалася накопиченими у попередні роки макроекономічними дисбалансами.

Серед негативних факторів, що обумовлювали економічні тенденції в 2014 році, були: розрив міжрегіональних зв'язків внаслідок військових дій на сході України та анексії АР Крим; низький зовнішній попит; ускладнені торговельні відносини з Російською Федерацією; зниження купівельної спроможності населення внаслідок зменшення реальних доходів населення; погіршення фінансових результатів підприємств, звуження кредитної активності, скорочення державного фінансування та високий рівень невизначеності.

Зниження ВВП у 2014 році становило близько 7.5% (за оцінками МВФ) і 6.7% (за оцінками Національного банку України). У 2014 році відбулось зростання споживчої інфляції до 24.9%, ціни виробників зросли на 31.8%. сновний чинник – девальвація гривні приблизно на 97.3% за рік.

Реалізація грошово-кредитної політики у 2014 році здійснювалася в умовах соціально-політичного тиску, збереження негативних макроекономічних трендів та проведення військових дій на сході країни. Об'єктивне погіршення ринкових очікувань призвело до впливу депозитів із банківської системи.

Протягом року було визнано неплатоспроможним 33 банки, по 17 з яких були прийняті рішення про ліквідацію. Крім того, у 2 банків були відкликани та анульовані банківські ліцензії у зв'язку з анексією Криму.

У 2014 році Банк був змушений припинити частину своєї діяльності в тимчасово окупованих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим. Балансова вартість активів, розташованих у цих регіонах зазначена у відповідних примітках.

Примітка 3 Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Ця фінансова звітність була підготовлена на основі бухгалтерських записів, які ведуться згідно з правилами, встановленими Національним банком України, та містить коригування та перекласифікації, у разі виявлення розходжень між вимогами МСФЗ та нормативно-правовими актами Національного банку України, зокрема:

- за резервами для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями;
- за процентними доходами по знеціненню кредитам;
- щодо застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» до власного капіталу;
- за відстроченими податками;
- за операціями з акціонерами.

Ця фінансова звітність підготовлена на основі оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (далі – МСБО 39), інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» і нерухомості, зайнятої власником у відповідності до МСБО 16 «Основні засоби», які відображаються за справедливою вартістю, та оцінки окремих статей на основі принципу історичної вартості.

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Примітка 4 Принципи облікової політики

4.1 Основи оцінки складання фінансової звітності

Справедлива вартість – є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів або їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента.

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних балансових статей.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх кредитних збитків) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням

фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладений конкретний кредитний договір та не планує реалізацію кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

Облікова політика Банку щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у відповідних примітках до цього звіту.

4.2 Первісне визнання фінансових інструментів

Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення розрахунку, тобто на дату, коли Банк фактично здійснює поставку фінансового активу. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

4.3 Знецінення фінансових активів

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

- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

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

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу.

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

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

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення на підставі рішень Правління Банку і аналізу співвідношень списаних кредитів у відповідності до регуляторних вимог Національного банку України та обсягів надходжень за ними після списання. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

4.4 Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи. Фінансовий актив (або, коли застосовується частина фінансового активу або частина групи аналогічних фінансових активів) припиняє визнаватися, коли:

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

Фінансові зобов'язання. Фінансове зобов'язання припиняє визнаватися, коли воно виконане, анульоване або минає строк його дії. У випадку коли існуюче фінансове зобов'язання замінюється на інше від того самого кредитора на суттєво інших умовах, або в умови існуючого зобов'язання вносяться істотні коригування, то така заміна або коригування вважаються припиненням визнання первісного зобов'язання та визнанням нового зобов'язання, а різниця відповідної балансової вартості визнається у Звіті про прибутки та збитки.

4.5 Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати в готівку за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на кореспондентському рахунку та строкові депозити у Національному банку України, використання яких не обмежене, залишки на кореспондентських рахунках в інших банках, кредити та депозити «овернайт» в інших банках, крім гарантійних депозитів, які згідно їх економічної суті обліковуються в складі коштів в інших банках. Грошове покриття, розміщене в інших банках, обліковуються в складі інших фінансових активів.

Залишки грошових коштів обов'язкового резерву у Національному банку України обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів.

4.6 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

У портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки можуть обліковуватися такі цінні папери:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання як такі, щодо яких Банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливую вартість яких неможливо достовірно визначити). До таких цінних паперів відносяться цінні папери, які не використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткострокових коливань і державні облігації з індексованою вартістю, які вміщують в себе похідний фінансовий інструмент, що не підлягає відокремлюванню. На підставі параграфу 12 МСБО 39, такі цінні папери обліковуються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю, такі цінні папери не переглядаються на зменшення корисності. Витрати на операції з придбання визнаються за рахунками витрат під час первісного визнання таких цінних паперів. У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів на дату балансу,

результати переоцінки відображаються в Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.7 Кредити та заборгованість клієнтів

Банк оцінює надані кредити, розміщені депозити під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Банк оцінює кредити після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка мінус резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами і визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання і оцінюється за найбільшою з двох сум:

- неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні;
- оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Операції з використанням імпортного непокритого документарного акредитиву шляхом розстрочення (відстрочення платежу). Банк відображає заборгованість перед Банком контрагентів-суб'єктів господарювання за постімпортним фінансуванням, яка виникає під час розрахунків за операціями з використанням імпортного непокритого документарного акредитиву, шляхом розстрочення (відстрочення платежу) як кредит наданий. Зобов'язання перед іноземним фінансуючим банком, які виникають одночасно у Банку під час розрахунків за імпортними непокритими документарними акредитивами шляхом розстрочення (відстрочення платежу), відображаються як кредити, що отримані від інших банків. Комісії за операціями постімпортного фінансування відображаються в складі процентних доходів в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.8 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Банк відносить до портфеля на продаж боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що призначені для продажу і не класифікуються як цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки/ збитки або цінні папери в портфелі банку до погашення. Банк первісно визнає цінні папери у портфелі на продаж за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції з їх придбання. Цінні папери в портфелі Банку на продаж у подальшому обліковуються за справедливою вартістю, крім акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких визначити достовірно неможливо, і які обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається на основі котирувальних даних. Якщо котирування ринкових цін на цінні папери є недоступним, то Банк застосовує посилання на ринкову ціну іншого подібного інструменту та аналіз дисконтованих грошових потоків.

Усі цінні папери у портфелі на продаж переглядаються на зменшення корисності. Зменшення корисності визнається на кожен дату балансу, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій (примітка 4.3), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

4.9 Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Договори «репо» і зворотного «репо» - цінні папери, продані за угодами про зворотний викуп (репо), обліковуються як забезпечені операції фінансування, при цьому цінні папери, продані за договорами «репо», продовжують відображатися у звіті про фінансовий стан, а зобов'язання контрагента включається до сум виплат за операціями «репо» у складі депозитів і залишків коштів в інших банках або рахунків і депозитів клієнтів залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного викупу являє собою витрати на виплату процентів і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний викуп за методом ефективної процентної ставки. Цінні папери, придбані за угодами про зворотний продаж («зворотне репо»), обліковуються як суми до отримання за операціями зворотного продажу у складі коштів у банках або кредитів

клієнтам залежно від ситуації. Різниця між ціною придбання та ціною продажу являє собою процентний дохід і визнається у прибутку або збитку протягом строку дії угоди про зворотний продаж за методом ефективної процентної ставки. Якщо активи, придбані за угодою про зворотний продаж, продаються третім особам, зобов'язання щодо повернення цінних паперів обліковується як зобов'язання і оцінюється за справедливою вартістю.

4.10 Інвестиційна нерухомість

Банк визнає інвестиційною нерухомістю об'єкти, що відповідають наступним критеріям:

- землю, що втримується з метою отримання вигод від зростання її вартості в довгостроковій перспективі, а не від реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності;
- землю, подальше використання якої на цей час Банком не визначено;
- будівлі, об'єкт визнається Банком інвестиційною нерухомістю, якщо площа, що надана (призначена для надання) в лізинг, дорівнює або перевищує 95 відсотків від загальної площі будівлі.

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Банк оцінює та відображає її в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку, без визнання амортизації та зменшення корисності.

4.11 Основні засоби і нематеріальні активи

До основних засобів відносяться матеріальні активи, які Банк утримує з метою використання їх у процесі своєї діяльності, очікуваний строк корисного використання яких становить більше одного року та вартість яких за одиницю або комплект перевищує 2 500 гривень.

Придбані основні засоби оцінюються за первісною вартістю. В суму придбаних основних засобів включається ціна придбання, держмити, митний збір, витрати на доставку та розвантаження, витрати на установку та інші витрати, що безпосередньо пов'язані з цією операцією. Адміністративні та інші витрати, які не належать безпосередньо до витрат на придбання або доведення об'єкта до робочого стану, не включаються до його первісної вартості. Після первісного визнання основних засобів їх подальший облік здійснюється за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності всіх груп, крім групи «Будинки, споруди та передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», які обліковуються за переоціненою вартістю (справедливою вартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Під час проведення переоцінки переоцінена первісна вартість і сума зносу визначалися множенням первісної вартості та суми зносу на індекс переоцінки. Витрати на поточний ремонт та утримання активів відносяться на витрати в міру їх здійснення і не впливають на балансову вартість необоротних активів.

Необоротні матеріальні активи первісною вартістю до 2 500 гривень та терміном корисного використання, що перевищує один рік, визнаються *малоцінними необоротними матеріальними активами*.

До нематеріальних активів відносяться немонетарні активи, які не мають матеріальної форми, не є утримуваними грошима та активами, що мають бути отримані у фіксованій або визначеній сумі грошей, та можуть бути ідентифіковані. Нематеріальні активи включають в себе придбані ліцензії та програмне забезпечення і відображаються за первісною вартістю, яка складається із фактичних витрат на придбання (виготовлення) і приведення у стан, при якому вони придатні до використання відповідно до запланованої мети. На кожний нематеріальний актив встановлюється індивідуальний термін корисного використання, що визначається Банком самостійно, виходячи з наступних критеріїв: досвід роботи Банку з подібними активами, сучасними тенденціями у розвитку програмних продуктів, експлуатаційними характеристиками.

Роялті – Банком обрана політика щодо відображення витрат сплачених за нематеріальних активів на прямолінійній основі протягом дії угоди про отримання права використання нематеріальних активів (примітка 26).

Амортизація. Строк корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюється Банком в залежності від очікуваного періоду часу, протягом якого основні засоби будуть використовуватися. Банк застосовував наступні строки корисного використання основних засобів за такими групами:

- будинки, споруди та передавальні пристрої - від 7 років до 50 років; норма амортизації від 2 % до 15 %;
- машини та обладнання - від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;
- інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50%;
- інші основні засоби – від 2 років до 10 років; норма амортизації від 10% до 50 %;

- поліпшення орендованих приміщень – протягом строку оренди;
- права на знаки для товарів і послуг - від 2 до 10 років; норма амортизації від 10 % до 50 %;
- програмне забезпечення - від 0,5 до 15 років; норма амортизації від 7 % до 100 %;
- інші нематеріальні активи - від 3 років до 10 років; норма амортизації від 10 % до 34%;
- амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів нараховується у першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 відсотків його вартості.

При нарахуванні амортизації основних засобів і нематеріальних активів застосовується прямолінійний метод. Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт передано в експлуатацію і закінчується з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта. Норми амортизації розраховуються, виходячи з очікуваного строку корисного використання основних засобів. Норми та строки корисного використання основних засобів переглядаються наприкінці кожного фінансового року.

На кожну дату балансу визнається зменшення корисності необоротних активів, якщо є свідчення можливої втрати економічної вигоди у відповідності до МСБО 36 «Зменшення корисності активів».

4.12 Оперативний та фінансовий лізинг (оренда), за якими Банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Фінансова оренда – це оренда, за умовами якої відбувається передача всіх істотних ризиків та винагород, пов'язаних з володінням активом, причому право власності на об'єкт оренди може як перейти орендарю, так і залишитись у орендодавця в залежності від суті операції у відповідності до МСБО 17 «Оренда». У 2014 році Банком не здійснювалися операції по наданню основних засобів у фінансовий лізинг, проте Банк продовжував виступати у якості лізингоодержувача. Об'єктом фінансового лізингу (оренди) є транспортні засоби. Транспортні засоби, що отримані у фінансовий лізинг, обліковуються Банком за теперішньою вартістю суми мінімальних лізингових (орендних) платежів.

Оперативний лізинг (оренда) – це господарська операція Банку, що передбачає передачу орендарю основного фонду, на умовах інших, ніж ті, що передбачаються фінансовим лізингом (орендою). Якщо Банк виступає орендодавцем, то доходи за договорами операційної оренди визнаються на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідного договору оренди. У випадку, коли Банк виступає як орендар, орендні платежі за договорами операційної оренди визнаються як витрати на основі прямолінійного методу протягом строку дії відповідної оренди. Витрати Банку як лізингоодержувача на поліпшення об'єкта оперативного лізингу відображаються в обліку як капітальні інвестиції у інші необоротні матеріальні активи. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, отриманих в оперативний лізинг (оренду), відображаються у статті «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). За оперативним лізингом (орендою) активи, що надані в оренду, продовжують відображатися у Звіті про фінансовий стан (Баланс). Протягом року Банк надавав в оперативний лізинг приміщення, депозитарні скриньки, сейфи.

4.13 Похідні фінансові інструменти

Похідний інструмент – це фінансовий інструмент або інший контракт, який характеризується такими ознаками:

- його вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструмента, товарної ціни, валютного курсу, індексу цін чи ставок тощо, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини, ця змінна величина не є визначеною для сторони базового контракту;
- який не вимагає початкових чистих інвестицій, менших ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які, за очікуванням, мають подібну реакцію на зміни ринкових факторів;
- який погашається на майбутню дату.

Похідний інструмент визнається фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням на дату виникнення зобов'язання щодо придбання або продажу предмета контракту. Похідні фінансові інструменти включають валютні свопи, форвардні операції, операції з обміну валют на умовах спот та поєднання цих інструментів. Протягом 2014 року Банк не здійснював операції хеджування. Протягом року Банком укладались операції «депо своп»: надавались кредити (депозити) та отримувались кредити(депозити) на міжбанківському ринку з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах однаковий термін погашення. Дана операція обліковувалась у відповідності до вимог МСФЗ в якості похідного фінансового інструменту. Похідні фінансові інструменти визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту та переоцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має позитивне значення або як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення. Справедлива

вартість похідних фінансових інструментів, що не продаються та не купуються на активному ринку, визначається за допомогою методик оцінок.

4.14 Залучені кошти

Заборгованість перед іншими банками і кошти клієнтів обліковуються з моменту отримання Банком грошових коштів. Це непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

Боргові цінні папери Банку включають облігації, випущені Банком. Облігації обліковуються за амортизованою вартістю. У разі укладання угоди викупу Банком проданих раніше облігацій, різниця між балансовою вартістю зобов'язання та виплаченою сумою відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.15 Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються та відображаються у фінансовій звітності, коли Банк внаслідок певної події в минулому має юридичні або конструктивні зобов'язання, для врегулювання яких із високою долею ймовірності очікується відтік ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем впевненості. Резерви за умовними зобов'язаннями оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи». Умовні зобов'язання не визнаються у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкриваються у примітках до фінансової звітності, за виключенням випадків, в разі якщо ймовірність вибуття ресурсів у результаті погашення є незначною. Умовний актив не визнається у Звіті про фінансовий стан (Баланс), але розкривається у примітках до фінансової звітності у тому випадку, коли існує вірогідність надходження економічних вигід.

4.16 Субординований борг

Субординований борг - це звичайні не забезпечені Банком боргові капітальні інструменти, які відповідно до договору не можуть бути погашені раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації Банку повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Сума субординованого боргу, уключеного до капіталу, щорічно зменшується на 20 відсотків її первинного розміру протягом п'яти останніх років дії договору. Субординований борг може включатися до капіталу Банку після отримання дозволу Національного банку України. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

4.17 Податок на прибуток

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

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Витрати з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах.

4.18 Статутний капітал та емісійний дохід

Статутний капітал – це сплачені акціонерами зобов'язання щодо внесення коштів за підпискою на акції в статутний капітал, величина якого зареєстрована в порядку, встановленому законодавством України. Збільшення (зменшення) статутного капіталу Банку здійснюється з дотриманням порядку, встановленого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність»

та «Про акціонерні товариства» і статуту Банку рішення про випуск акцій приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Номінальна сума акціонерного капіталу була скоригована для обліку впливу гіперінфляції на внески у капітал, здійснені до 01 січня 2001 року. Відповідна сума 14 085 тисяч гривень була рекласифікована з нерозподіленого прибутку в акціонерний капітал (примітка 20).

Емісійний дохід - це різниця, яка виникає між номінальною вартістю акцій і ціною їх розміщення.

4.19 Результат операцій з акціонерами, відображений в капіталі

В складі капіталу був визнаний результат операцій з акціонерами (премія на акції, сплачена), який виникав в результаті зміни курсу гривні проти долара США (валюта, в якій здійснювались внески в статутний капітал), від дати прийняття рішення про збільшення статутного капіталу до дати офіційної реєстрації випуску акцій. На підставі параграфу 7 МСБО 1 «Подання фінансових звітів» переоцінка незареєстрованих внесків в статутний капітал не відображалась в складі загального сукупного прибутку, а відображалась у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), коригуючи статтю «Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами» в сумі 366 598 тисяч гривень (примітка 20).

4.20 Визнання доходів і витрат

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення. Якщо відбувається відновлення корисності кредитів, то фактично отримані проценти визнаються в складі процентних доходів.

Відповідно до суджень керівництва Банку ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та кореспондентськими рахунками;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- кредити-овердрафт за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками, в тому числі несанкціонованими;
- вкладів (депозитів) на вимогу за поточними та картковими рахунками, кореспондентськими рахунками;
- кредитами та депозитами «овернайт»;
- кредитів з використанням платіжних карток за окремими продуктами, у разі надання коштів та погашення коштів за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Доходи і витрати, які визнані Банком від здійснення операцій для відображення їх у фінансовій звітності розподіляються на доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності Банку. Доходи/ витрати підлягають нарахуванню та відображенню у фінансовій звітності Банку, якщо виконуються такі умови:

- щодо активів та зобов'язань – є реальна заборгованість;
- щодо наданих (отриманих) послуг – фінансовий результат може бути точно оцінений та, при цьому, є угода про надання (отримання) послуг та/ або документи, що підтверджують повне (часткове) їх надання.

Якщо ж вищевказані умови не виконуються, доходи/ витрати Банк визнає при фактичному надходженні/ сплаті коштів.

4.21 Переоцінка іноземної валюти

Монетарні активи та зобов'язання, виражені в іноземних валютах, перераховувалися в українську гривню за офіційними курсами обміну валют, які існували на звітну дату. Операції з іноземною валютою обліковувалися за офіційними курсами обміну валют на дати проведення відповідних операцій. Прибутки та збитки, які виникали у результаті переоцінки іноземної валюти, включалися до складу статті «Результат від переоцінки іноземної

валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за немонетарними статтями, також є немонетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату розрахунку, тобто фактичного їх отримання/сплати, і не переоцінювалися під час кожної зміни офіційних курсів до часу їх визнання за відповідними рахунками доходів/ витрат. Статті доходів та витрат майбутніх періодів, що виникали в іноземній валюті за монетарними статтями балансу, є також монетарними і обліковувалися за офіційним курсом на дату складання балансу, та переоцінювалися при кожній зміні офіційного курсу.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Гривня / 1 долар США	15,768556	7,993
Гривня / 1 євро	19,232908	11,04153

4.22 Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до Звіту про фінансовий стан (Баланс) лише їхньої чистої суми, може здійснюватися тільки у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, якщо є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями. У 2014 році Банком здійснено взаємозалік активів та зобов'язань на підставі статті 601 Цивільного кодексу України «Припинення зобов'язання зарахуванням», а саме проведено залік між заборгованістю за кредитними договорами та вкладними, депозитними договорами з одними і тими самими контрагентами Банку на суму 3 338 тисяч гривень.

4.23 Інформація за операційними сегментами

Операційні сегменти – це підрозділи Банку, що виконують його комерційну діяльність (отримання доходів, несення витрат), звітність яких на регулярній основі аналізується особами, відповідальними за прийняття операційних рішень і по яким можлива окрема фінансова інформація.

Особа, відповідальна за прийняття рішень – це особа або група осіб, що розподіляють ресурси Банку та оцінюють результати його діяльності. Функції особи, відповідальної за прийняття рішень виконує Правління Банку, яке аналізує внутрішні звіти з метою оцінки результатів діяльності та розподілу ресурсів Банку. Формат подання інформації про операційні сегменти відповідає формату внутрішньої звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень Банку.

Критерії, за якими визнано звітні сегменти. Звітний сегмент – відокремлюваний компонент, який займається постачанням окремого продукту або послуги (чи групи взаємозв'язаних продуктів чи послуг), зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, що притаманні іншим сегментам. Активи сегменту становлять 10 % або більше від загальних активів Банку. Зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів становить не менше, ніж 75 % загального доходу Банку.

Згідно з вищевказаним, *операційними сегментами* Банку є:

- послуги фізичним особам: бізнес-сегмент надає банківські послуги клієнтам – фізичним особам, в тому числі відкриття та ведення поточних та накопичувальних рахунків, депозитів, послуги по зберіганню цінностей, обслуговування кредитних карток, споживче, авто, та іпотечне кредитування, тощо;
- послуги корпоративним клієнтам: бізнес-сегмент надає послуги по обслуговуванню поточних рахунків, депозитів, надання кредитного фінансування в різних формах, робота з похідними фінансовими інструментами, послуги купівлі-продажу іноземної валюти, управління активами, отриманими у власність Банку як погашення заборгованості клієнтів, тощо;
- централізовані казначейські банківські операції: бізнес-сегмент що організовує фінансування Банку та управління ризиками шляхом залучення коштів на фінансових ринках, випуску цінних паперів, інвестування в ліквідні активи.

Операції між сегментами виконуються на звичайних ринкових умовах. Ресурси перерозподіляються між сегментами, що викликає появу трансфертних витрат чи доходів сегменту (презентуються в операційному результаті). Інших вагомих перерозподілів між сегментами не існує. Активи та зобов'язання сегменту складають більшу частину валюти балансу та не виключають податкові наслідки. Капітал не закріплюється за сегментами за виключенням результатів сегменту поточного року та іншого сукупного доходу.

4.24 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались під час застосування облікової політики

Під час підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ від керівництва Банку вимагається прийняття оцінок та припущень, які впливають на відображені у звітності суми. Керівництво здійснює свої оцінки та приймає професійні судження на постійній основі. Такі оцінки та судження керівництва базуються на інформації, яка є у керівництва Банку станом на дату підготовки фінансової звітності. Відповідно, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок і припущень. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Безперервність діяльності – ця фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатен продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому.

Збитки від знецінення кредитів. Оцінка резервів на покриття збитків від знецінення вимагає використання істотних професійних суджень. Банк регулярно переглядає свої кредити з метою оцінки на предмет їхнього знецінення. Банк здійснює оцінку резервів на покриття збитків від знецінення з метою підтримання сум резервів на рівні, який, на думку керівництва, буде достатнім для покриття збитків, понесених відносно кредитного портфеля Банку. Розрахунок резервів на покриття збитків від знецінених кредитів базується на оцінках, що здійснюються з використанням статистичних методик на основі історичного досвіду. Отримані результати коригуються на основі професійного судження керівництва. На думку Банку, облікові оцінки, пов'язані із визначенням сум резервів на покриття збитків від знецінення кредитів, є основним джерелом невизначеності оцінки у зв'язку із тим, що: (i) вони є особливо чутливими до змін від періоду до періоду, оскільки припущення щодо майбутнього рівня невиконання зобов'язань та оцінка потенційних збитків, пов'язаних зі знеціненням кредитів та наданих коштів, базується на останніх показниках діяльності Банку, а також (ii) будь-яка істотна різниця між очікуваними збитками Банку (відображено у складі резервів) та фактичними збитками вимагатиме від Банку формування резервів, які, у випадку істотної відмінності, можуть суттєво вплинути на його Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та Звіт про фінансовий стан (Баланс) у майбутніх періодах. Суми резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у фінансовій звітності визначались на основі існуючих економічних та політичних умов. Банк не здатен передбачити, які зміни у економічній та політичній ситуації відбудуться в Україні і який вплив такі зміни можуть мати на достатність резервів на покриття збитків від знецінення фінансових активів у майбутніх періодах.

Податкове законодавство та визнання відстрочених податків. Податкове, валютне та митне законодавство України обумовлює існування різних тлумачень, що спричиняє існування значних розбіжностей щодо оцінки сум податків та інших платежів в бюджет. Відстрочені податкові активи визнаються Банком лише в тій мірі, в якій існує ймовірність отримання оподаткованих прибутків в наступних періодах, оцінка яких базується на середньостроковому плані розвитку Банку. В основі побудові таких планів знаходиться обґрунтовані припущення керівництва, які вважаються такими за поточними обставинами без коригування на можливі майбутні події, які знаходяться поза контролем Банку.

Резерви на покриття збитків від фінансових гарантій та інших умовних зобов'язань оцінюються у відповідності з МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи», який вимагає застосування оцінки та судження керівництва.

Справедлива вартість корпоративних цінних паперів. В звітному році ринки корпоративних цінних паперів, фактично, функціонували в умовах значного зменшення обсягу і рівня діяльності для таких активів в порівнянні з нормальною діяльністю ринку. Визначення справедливої вартості корпоративних цінних паперів в більшій мірі ґрунтувалось на професійному судженні фахівців Банку.

Справедлива вартість нерухомості – нерухомість, зайнята власником та інвестиційна нерухомість проходить регулярну переоцінку. Така переоцінка ґрунтується на результатах оцінки, що здійснюється незалежним оцінювачем, який у ході оцінки використовує професійне судження та оцінки для визначення аналогів будівель, строку експлуатації активів та норм капіталізації доходу.

Справедлива вартість заставного майна. Заставне майно використовувалось під час розрахунку резервів під кредитні ризики за справедливою вартістю на основі звітів, підготовлених незалежними оціночними компаніями та оцінювачами майна – працівниками Банку, що мають кваліфікаційні свідоцтва оцінювача і не є пов'язаними з Банком особами. При визначенні вартості заставного майна застосовувалась оціночна вартість,

яка спиралась на професійну думку фахівців з оцінки. Оцінка справедливої вартості заставного майна вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Виходячи з вищенаведеного, резерв під знецінення кредитів може зазнати впливу від застосування оціночної вартості заставного майна. Облікові оцінки, пов'язані з оцінкою нерухомості є основним джерелом виникнення невизначеності оцінки, тому що визнання зміни оцінок може потенційно мати суттєвий вплив.

Активи на тимчасово окупованих територіях. Основними активами Банку, що розташовані на території АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях є:

- кредити надані клієнтам юридичним та фізичним особам;
- інвестиційна нерухомість;
- основні засоби;
- інші активи.

Інформація щодо вартості цих активів розкрита у відповідних примітках цієї звітності.

При здійсненні оцінки справедливої вартості таких активів та/або розміру їх знецінення, Банк використовував всю доступну на дату складання цієї звітності інформацію, приймаючи до уваги значну невизначеність, що існує в економічному і політичному середовищі України. В ряді випадків Банк застосовував судження що є більш консервативними ніж стосовно аналогічних активів, які розташовані за межами АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях. Банк зробив все можливе для того, щоб його оцінки та судження були максимально обґрунтовані на звітну дату, але Банк не здатен передбачити зміни у економічній та політичній ситуації, які можуть відбутися в Україні в майбутньому і які можуть мати вплив на вартість таких активів.

Початкове визнання операцій з пов'язаними особами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними особами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операції, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими цінами та ставками, використовують професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних фінансових інструментів та операцій з ними, у тому числі аналіз ефективної ставки та параметрів укладених угод.

Примітка 5 Перехід на нові та переглянуті стандарти

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Рада з МСФЗ в липні 2014 опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами і замінює МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не очікує, що ці поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або результати діяльності в наступному році.

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 у 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, що була раніше утримувана в спільній операції, не переоцінюється при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції при збереженні спільного контролю. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 додано виключення зі сфери застосування, яке уточнює, що поправки не застосовуються до випадків, коли сторони, які здійснюють спільний контроль, включаючи підприємство, що звітує, перебувають під спільним контролем з боку однієї сторони, яка володіє кінцевим контролем. Поправки застосовуються як для придбання первісної частки участі в спільній операції, так і для придбання будь-яких наступних часток в тій же самій спільній операції, і набирають чинності перспективно для річних періодів, починаючи з 1 січня 2016 або після цієї дати. Дострокове застосування допускається. Банк не очікує, що ці поправки будуть мати вплив на фінансовий стан або результати діяльності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 27: метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності. Поправки дозволять компаніям використовувати в окремій фінансовій звітності метод участі в капіталі для обліку інвестицій у дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії. Компанії, які вже застосовують МСФЗ і вирішили перейти на метод участі в капіталі в окремій фінансовій звітності, повинні будуть зробити це ретроспективно. Компанії, які вперше застосовують МСФЗ та обирають метод участі в капіталі для окремої фінансової звітності, повинні будуть застосувати цей метод на дату переходу на МСФЗ. Поправки набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28: продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством. Поправки дозволяють відому невідповідність між вимогою МСФЗ (IFRS) 10 та МСБО (IAS) 28 стосовно 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 представляють 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 тією мірою, якою він відноситься до частки участі незалежного інвестора в колишній дочірній компанії. Поправки набувають чинності для операцій, які відбудуться в річних періодах, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Наступні зміни набувають чинності з 1 січня 2016. Очікується, що дані поправки не зроблять істотного впливу на Банк. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 5 «Довгострокові активи, призначені для продажу, та припинена діяльність» - зміни в способі вибуття. Активи (або групи, що вибувають) зазвичай вибувають шляхом або продажу, або розподілу власникам. Поправка до МСФЗ (IFRS) 5 роз'яснює, що заміна одного з цих методів іншим повинно вважатися не новим планом продажу, а продовженням початкового 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 щодо змін методів продажу, які будуть використані в річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - договори обслуговування. МСФЗ (IFRS) 7 вимагає 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, що передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди і комісійної винагороди відповідно до керівництва щодо подальшої участі, представленого в 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 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися таким чином, щоб оцінка відносин в рамках договорів обслуговування на предмет подальшої участі була проведена ретроспективно. Тим не менш, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує тому, в якому компанія вперше застосувала поправки.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» - застосування розкриття інформації про взаємозалік у проміжній фінансовій звітності. Керівництво щодо взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань було внесено в якості поправок до МСФЗ (IFRS) 7 в грудні 2011 р У розділі «Дата набрання чинності та перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказує, що «Організація повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаючи 1 січня 2013 або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак, стандарт, що містить вимоги до розкриття інформації для проміжних періодів, МСФЗ (IAS) 34, не містить такої вимоги. Незрозуміло чи відповідна інформація повинна бути розкрита у скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка прибирає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів», роз'яснюючи, що розкриття цієї інформації не вимагається у скороченій проміжній звітності. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам» - проблема визначення ставки дисконтування для регіонального ринку. Поправка до МСБО (IAS) 19 роз'яснює, що оцінка ступеня розвиненості ринку високоякісних корпоративних облігацій ґрунтується на валюті, в якій виражене зобов'язання, а не країні, до якої таке зобов'язання відноситься. У випадку, якщо розвинений ринок високоякісних корпоративних облігацій в цій валюті відсутній, повинна використовуватися ставка прибутковості державних облігацій. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність» - розкриття інформації в іншому компоненті проміжної фінансової звітності. Поправка встановлює, що необхідні розкриття інформації повинні бути представлені або в проміжній фінансовій звітності, або включені шляхом перехресного посилання між проміжною фінансовою звітністю і тим документом, де вони фактично представлені в рамках більш загальної проміжної фінансової звітності (наприклад, в коментарях керівництва або звіті про ризики). Радою з МСФЗ встановлено, що інша інформація в складі проміжної фінансової звітності повинна бути доступна для користувачів на тих же умовах і одночасно із проміжною фінансовою звітністю. Якщо користувачі не мають такого доступу до іншої інформації, проміжна фінансова звітність вважається неповною. Поправка набуває чинності ретроспективно для річних фінансових, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати. Допускається дострокове застосування.

Примітка 6 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Готівкові кошти	328 339	386 596
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	72 281	1 211 017
Кореспондентські рахунки України	3 655 976	4 067 884
Інших країн	8 996	62 680
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4 056 596	5 665 497

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 289 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року 235 тисяч гривень.

Таблиця 6.2. Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 056 596	5 665 497
Зменшення на суму нарахованих доходів	(289)	(235)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів для формування Звіту про рух грошових коштів	4 056 307	5 665 262

Примітка 7 **Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки**

Таблиця 7.1. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Державні облигації номіновані в доларах США	1 903 439	809 358
Державні облигації номіновані в гривнях	-	21
Державні облигації з індексованою вартістю	867 272	418 396
Усього боргових цінних паперів	2 770 711	1 227 775

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки, склали 64 430 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 30 617 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 цінні папери в портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки, перебували під заставою у Національного банку України в сумі 1 707 768 тисяч гривень згідно договору рефінансування (примітка 14).

Станом на 31 грудня 2014 року Банк зараховував для покриття обов'язкових резервів ОВДП, номіновані в іноземній валюті в номінальній вартості в сумі 159 276 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2013 року Банк зараховував для покриття обов'язкових резервів ОВДП, номіновані в іноземній валюті в номінальній вартості в сумі 79 398 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року в заставу по отриманим кредитам рефінансування від Національного банку України надано ОВДП в сумі 1 707 768 тисяч гривень (примітка 14 і 32).

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки за 2014 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Усього
Боргові цінні папери, що непрострочені, у тому числі:	2 770 711
державні облигації номіновані в доларах США	1 903 439
державні облигації з індексованою вартістю	867 272
Усього боргових цінних паперів	2 770 711

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки за 2013 рік.

У тисячах гривень	Усього
Боргові цінні папери, що не прострочені, у тому числі:	1 227 775
державні облігації номіновані в доларах США	809 358
державні облігації номіновані в гривнях	21
державні облігації з індексованою вартістю	418 396
Усього боргових цінних паперів	1 227 775

Примітка 8 Кошти в інших банках

Таблиця 8.1. Кошти в інших банках

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Короткострокові депозити в інших банках	-	61 891
Довгострокові депозити в інших банках	517 461	1 838
Договори зворотного репо	222 625	-
Короткострокові кредити в інших банках	38 669	56 104
Довгострокові кредити в інших банках	93 805	-
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8 889)	-
Усього коштів у банках	863 671	119 833

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 2 953 тисячі гривень, а на 31 грудня 2013 року – 153 тисячі гривень.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2014 року становить 473 094 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року 61 891 тисяч гривень.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках за 2014 рік

У тисячах гривень	Кредити	Усього
Залишок на 01 січня 2014 року	-	-
Зміни резерву протягом періоду	(8 889)	(8 889)
Залишок на 31 грудня 2014 року	(8 889)	(8 889)

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2014 рік

У тисячах гривень	Депозити	Договори зворотного репо	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	517 461	222 625	98 308	838 394
в інших банках України	44 367	222 625	98 308	365 300
у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
в інших банках країн ОЕСР	473 094	-	-	473 094
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	34 166	34 166
без прострочення платежів	-	-	34 166	34 166
Кошти в інших банках до вирахування резервів	517 461	222 625	132 474	872 560
Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(8 889)	(8 889)
Усього коштів в інших банках	517 461	222 625	123 585	863 671

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2013 рік

У тисячах гривень	Депозити	Кредити	Усього
Непрострочені і незнецінені:	63 729	56 104	119 833
у великих банках України	-	56 104	56 104
в інших банках України	61 891	-	61 891
у великих банках країн ОЕСР	1 838	-	1 838
Кошти в інших банках до вирахування резервів	63 729	56 104	119 833
Усього коштів в інших банках	63 729	56 104	119 833

Примітка 9 Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Кредити, що надані юридичним особам	22 881 231	16 120 859
Кредити, що надані за операціями «репо»	-	80 450
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	294 975	416 879
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 320 978	886 972
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 634 312	4 047 104
Інші кредити, що надані фізичним особам	616 869	679 413
Резерв під знецінення кредитів	(5 261 474)	(2 017 531)
Усього кредитів за мінусом резервів	24 486 891	20 214 146

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 964 022 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 647 922 тисячі гривень.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2014 року становить 1 377 335 тисяч гривень, станом на 31 грудня 2013 року 967 613 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 балансова вартість кредитів, що були надані клієнтам з АР Крим і тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях., становить 2 658 879 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року в заставу по отриманим кредитам ПАТ «Державний експортно-імпортерний банк України» (в рамках на фінансування МБРР) було надано кредитні кошти, які надано клієнтам Банку - юридичним особам в сумі 479 911 тисяч гривень (примітка 14 і 32).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2014 рік

У тисячах гривень	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок на 31 грудня 2013 року	(1 136 513)	(15)	(200 408)	(236 052)	(376 435)	(68 108)	(2 017 531)
Збільшення резерву протягом року	(2 994 131)	15	(150 503)	(301 543)	(1 404 925)	(219 928)	(5 071 015)
Списання безнадійної заборгованості	923 127	-	305 093	314 347	780 601	78 302	2 401 470
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	32 068	-	70	14 027	58 275	51 466	155 906
Курсові різниці	(379 766)	-	(107 454)	(198 497)	(4 319)	(40 268)	(730 304)
Залишок на 31 грудня 2014 року	(3 555 215)	-	(153 202)	(407 718)	(946 803)	(198 536)	(5 261 474)

У 2014 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 86 483 тисячі гривень, а також погашено списану у 2014 році заборгованість у сумі 541 029 тисяч гривень, у тому числі за рахунок продажу раніше списаних кредитів у сумі 333 516 тисяч гривень.

Таблиця 9.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Залишок на 1 січня 2013 року	(929 472)	-	(402 191)	(549 528)	(252 144)	(412 470)	(2 545 805)
Збільшення резерву протягом року	(1 458 007)	(15)	(131 135)	(31 400)	(377 864)	(38 271)	(2 036 692)
Списання безнадійної заборгованості	885 905	-	322 812	345 151	252 890	356 760	2 163 518
Використання резерву в зв'язку з продажем кредитів	365 061	-	10 106	(275)	683	25 873	401 448
Залишок на 31 грудня 2013 року	(1 136 513)	(15)	(200 408)	(236 052)	(376 435)	(68 108)	(2 017 531)

У 2013 році було погашено раніше списану за рахунок резервів у минулих роках безнадійну заборгованість у сумі 769 752 тисяч гривень, у тому числі за рахунок продажу раніше списаних кредитів у сумі 531 514 тисяч гривень та страхового відшкодування у сумі 30 870 тисяч гривень, а також погашено списану у 2013 році заборгованість у сумі 316 802 тисяч гривень, у тому числі за рахунок продажу раніше списаних кредитів у сумі 205 713 тисяч гривень.

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік		2013 рік	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи	6 867 135	23.1	6 030 368	27.1
Фінансові послуги	4 529 195	15.2	3 641 968	16.4
Будівництво та нерухомість	3 524 110	11.9	1 942 165	8.7
Сільське господарство	2 160 615	7.3	878 181	4.0
Електроенергетика	1 936 571	6.5	1 788 791	8.0
Роздрібна торгівля продуктами харчування	1 868 325	6.3	1 107 410	5.0
Залізничний транспорт	1 629 723	5.5	461 784	2.1
Чорна металургія	1 548 419	5.2	1 048 475	4.7
Хімія, нафтохімія	1 363 307	4.6	1 045 692	4.7
Машинобудування	1 051 734	3.5	565 112	2.6
Нафтогазова промисловість	893 462	3.0	1 478 352	6.6
Вугільна промисловість	415 350	1.4	415 350	1.9
Автомобільна промисловість	371 324	1.2	200 633	0.9
Харчова промисловість	211 949	0.7	88 450	0.4
Засоби масової інформації, поліграфія, розваги	59 693	0.2	500 795	2.3
Військово-промисловий комплекс і авіабудування	-	-	86 272	0.4
Інші	1 317 453	4.4	951 879	4.2
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	29 748 365	100	22 231 677	100

Таблиця 9.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 664 081	33 499	139 006	4 541 057	31 342	6 408 985
Кредити, що забезпечені:	21 217 150	261 476	1 181 972	93 255	585 527	23 339 380
грошовими коштами	433 160	-	60	86	867	434 173
цінними паперами	4 837 166	-	-	-	-	4 837 166
нерухомим майном	6 512 299	88 075	973 465	61 924	7 185	7 642 948
у тому числі житлового призначення	130 705	37 534	840 897	42 890	561	1 052 587
гарантіями і поручительствами	6 581 815	168 317	202 485	10 498	333 325	7 296 440
майнові права по контрактам	2 427 143	-	-	-	-	2 427 143
іншими активами	425 567	5 084	5 962	20 747	244 150	701 510
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	22 881 231	294 975	1 320 978	4 634 312	616 869	29 748 365

Таблиця 9.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	1 681	2 415 414	23 470	83 991	3 956 949	34 512	6 516 017
Кредити, що забезпечені:	78 769	13 705 445	393 409	802 981	90 155	644 901	15 715 660
грошовими коштами	-	1 498 663	506	63	834	8 692	1 508 758
цінними паперами	-	2 530 346	-	-	-	-	2 530 346
нерухомим майном	-	2 939 724	209 494	709 431	46 240	53 807	3 958 696
у тому числі житлового призначення	-	26 863	71 586	570 867	31 430	20 604	721 350
гарантіями і поручительствами	-	4 389 230	182 294	87 785	10 253	209 864	4 879 426
майнові права по контрактам	-	953 818	-	-	-	-	953 818
іншими активами	78 769	1 393 664	1 115	5 702	32 828	372 538	1 884 616
Усього кредитів та заборгованості клієнтів	80 450	16 120 859	416 879	886 972	4 047 104	679 413	22 231 677

У таблицях 9.5 та 9.6 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечень не перевищують суми заборгованості за кредитами.

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	8 082 169	59 652	486 374	3 394 156	330 954	12 353 305
великі позичальники з кредитною історією менше 2 років	838 868	-	-	-	-	838 868
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	7 131 581	-	-	-	-	7 131 581
середні та малі	111 720	-	-	-	-	111 720
Рейтинг 1	-	-	-	-	-	-
Рейтинг 2	-	-	3 053	128 335	12 858	144 246
Рейтинг 3	-	-	-	1 103	86	1 189
Рейтинг 4	-	59 652	483 321	3 264 718	318 010	4 125 701
Прострочені, але не знецінені:	53 579	65 573	207 937	483 909	53 718	864 716
із затримкою платежу до 30 днів	86	58 572	134 392	286 550	29 059	508 659
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	14 067	7 001	73 545	197 359	24 659	316 631
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	2 726	-	-	-	-	2 726
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	31 443	-	-	-	-	31 443
із затримкою платежу більше 360 днів	5 257	-	-	-	-	5 257
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	14 745 483	169 750	626 667	756 247	232 197	16 530 344
із затримкою платежу до 30 днів	11 323 127	-	-	-	-	11 323 127
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	1 126 453	-	-	-	-	1 126 453
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	64 033	13 281	100 406	517 296	63 140	758 156
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	1 631 930	50 373	179 401	221 635	116 300	2 199 639
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	599 940	106 096	346 860	17 316	52 757	1 122 969
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	22 881 231	294 975	1 320 978	4 634 312	616 869	29 748 365
Резерв під знецінення за кредитами	(3 555 215)	(153 202)	(407 718)	(946 803)	(198 536)	(5 261 474)
Усього кредитів за мінусом резервів	19 326 016	141 773	913 260	3 687 509	418 333	24 486 891

Таблиця 9.8 Аналіз кредитної якості кредитів за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
Непрострочені та не знецінені:	80 450	8 579 710	123 742	487 541	3 446 999	535 587	13 254 029
великі позичальники з кредитною історією менше 2 років	-	871 124	-	-	-	-	871 124
великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	80 450	7 693 696	-	-	-	-	7 774 146
середні та малі	-	14 890	-	-	-	-	14 890
Рейтинг 1	-	-	-	-	7	-	7
Рейтинг 2	-	-	-	316 019	254 322	278 356	848 697
Рейтинг 3	-	-	-	765	1 320	577	2 662
Рейтинг 4	-	-	123 742	170 757	3 191 350	256 654	3 742 503
Прострочені, але не знецінені:	-	306 612	17 295	60 760	324 689	40 233	749 589
із затримкою платежу до 30 днів	-	199 003	-	-	-	-	199 003
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	184	12 981	33 306	196 571	26 045	269 087
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	4 034	4 314	27 454	128 118	14 188	178 108
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	76 926	-	-	-	-	76 926
із затримкою платежу більше 360 днів	-	26 465	-	-	-	-	26 465
Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	7 234 537	275 842	338 671	275 416	103 593	8 228 059
із затримкою платежу до 30 днів	-	5 880 704	-	-	-	-	5 880 704
із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	71 018	-	-	-	-	71 018
із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	156 355	5 740	18 776	113 779	9 031	303 681
із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	340 018	13 029	21 782	155 952	12 766	543 547
із затримкою платежу більше ніж 360 днів	-	786 442	257 073	298 113	5 685	81 796	1 429 109
Загальна сума кредитів до вирахування резервів	80 450	16 120 859	416 879	886 972	4 047 104	679 413	22 231 677
Резерв під знецінення за кредитами	(15)	(1 136 513)	(200 408)	(236 052)	(376 435)	(68 108)	(2 017 531)
Усього кредитів за мінусом резервів	80 435	14 984 346	216 471	650 920	3 670 669	611 305	20 214 146

Станом на 31 грудня 2014 року обсяг реструктуризованих кредитів становить 12 221 314 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року обсяг кредитів в іноземній валюті до вирахування резервів становить 16 800 725 тисяч гривень, відповідно станом на 31 грудня 2013 року – 9 260 848 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року в кредитному портфелі Банку (таблиця 9.7) обліковуються:

- кредити, надані юридичним особам в АР Крим:
 - o заборгованістю в розмірі 1 087 288 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 2 330 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 162 625 тисяч гривень;
 - o балансова вартість 924 663 тисяч гривень.
- кредити, надані юридичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей:
 - o заборгованістю в розмірі 1 390 059 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 263 459 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 594 666 тисяч гривень;
 - o балансова вартість 795 393 тисяч гривень.
- кредити, надані фізичним особам в окремих регіонах Донецької і Луганської областей і АР Крим:
 - o заборгованістю в розмірі 1 132 551 тисяч гривень, у тому числі прострочені більше 90 днів 769 271 тисяч гривень;
 - o рівень резервів становить 757 512 тисяч гривень;
 - o балансова вартість 375 039 тисяч гривень.

Класифікація кредитів та авансів юридичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішньої сегментації Банку.

Класифікація кредитів та авансів фізичним особам за кредитною якістю здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку. Категорії кредитного ризику, представлені вище в таблицях, є наступними:

- Рейтинг 1. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який характеризується добрим фінансовим станом позичальника і хорошим обслуговуванням кредиту;
- Рейтинг 2. Ця категорія включає кредити з незначним кредитним ризиком, який, тим не менш, може збільшитися у зв'язку з несприятливими умовами; сюди включається заборгованість позичальників з добрим фінансовим станом і гарною кредитною історією або позичальників з добрим фінансовим станом і платіжною історією з простроченнями не більше 90 днів;
- Рейтинг 3. Ця категорія включає заборгованість із значним кредитним ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника і задовільним обслуговуванням кредиту або задовільним фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту;
- Рейтинг 4. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і слабким обслуговуванням кредиту. До цієї категорії також відносяться кредити, яким раніше був привласнений цей рейтинг і обслуговування яких покращився згодом, проте в кінці звітного періоду у Банку відсутнє достатнє підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію;
- Рейтинг 5. Ця категорія включає заборгованість з низькою ймовірністю повного погашення і характеризується слабким фінансовим станом позичальника і незадовільним обслуговуванням кредиту. До цієї категорії також відносяться кредити, яким раніше був привласнений цей рейтинг і обслуговування яких покращилося згодом, проте, в кінці звітного періоду у Банку відсутнє достатнє підтвердження фінансового стану / історії погашення позичальником, щоб перевести його в більш високу категорію.

Таблиця 9.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані юридичним особам	22 881 231	21 217 150	1 664 081
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	294 975	261 476	33 499
Іпотечні кредити фізичних осіб	1 320 978	1 181 972	139 006
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 634 312	93 255	4 541 057
Інші кредити фізичним особам	616 869	585 527	31 342
Усього кредитів	29 748 365	23 339 380	6 408 985

Таблиця 9.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2013 рік

У тисячах гривень	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
Кредити, що надані за операціями репо	80 450	78 769	1 681
Кредити, що надані юридичним особам	16 120 859	13 705 445	2 415 414
Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	416 879	393 409	23 470
Іпотечні кредити фізичних осіб	886 972	802 981	83 991
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	4 047 104	90 155	3 956 949
Інші кредити фізичним особам	679 413	644 901	34 512
Усього кредитів	22 231 677	15 715 660	6 516 017

У таблицях 9.9 та 9.10 надається інформація щодо усіх видів забезпечення кредитів, отриманих Банком, включаючи ті, які не приймають участь в розрахунку суми резервів під знецінення кредитів. Отримання такого виду застави Банк розглядає як додатковий інструмент регулювання кредитного ризику, виходячи із рівня ліквідності такої застави. В зазначених таблицях вартість забезпечення не перевищує суми заборгованості за кредитами. Інформацію щодо об'єктів, які перейшли у власність Банку внаслідок звернення стягнення на заставу, у тому числі через проведення прилюдних торгів, розкрито у примітках 11 «Інвестиційна нерухомість».

Визначення вартості забезпечення проводиться Банком з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку з питань кредитування та роботи із заставним майном.

У 2014 році робота з питань оцінки застави в системі Банку виконується відділом оцінки і роботи із заставами та акредитованими Банком оціночними компаніями. Співробітники відділу є досвідченими фахівцями з експертної оцінки з багатолітнім досвідом практичної роботи у банківських установах, сертифіковані експерти-оцінювачі Фонду державного майна України.

Справедлива вартість заставного майна визначається в момент надання кредитів, у подальшому переоцінка майна проводиться у наступних випадках:

- за запитами підрозділів Банку;
- при виявленні моніторингом змін якісних характеристик об'єктів забезпечення;
- пролонгації та реструктуризації діючих кредитних договорів;
- збільшення обсягу кредитних зобов'язань за діючими кредитними договорами;
- з врахуванням періодичності – кожні півроку за рухомим майном, та кожен рік за нерухомим майном у відповідності до регуляторних вимог Національного банку України.

Враховуючи вид забезпечення, його вартість може визначатися Банком з використанням витратного, порівняльного та доходного підходів або за допомогою аналізу результатів оцінки при комбінуванні вище наведених підходів. В більшості випадків використовується пряме порівняння продажів в рамках порівняльного підходу.

Примітка 10 Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Боргові цінні папери:	911 870	976 764
Національного банку України	209 960	-
підприємств	701 910	976 764
Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком за собівартістю	400	400
Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	912 270	977 164

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані доходи, що включені до цієї примітки склали 3 050 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 17 214 тисяч гривень.

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2014 року становить 642 525 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року - 591 226 тисяч гривень.

На 31 грудня 2014 року в портфелі Банку на продаж не було цінних паперів, що знаходились в заставі або використані для операцій репо.

Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Депозитні сертифікати	Облігації юридичних осіб	Усього
Непрострочені та незнецінені:	209 960	701 910	911 870
Національного банку України	209 960	-	209 960
великих підприємств з кредитною історією більше 2 років	-	59 385	59 385
малих підприємств з кредитною історією більше 2 років	-	642 525	642 525
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	209 960	701 910	911 870

Боргові цінні папери – облігації державного підприємства у сумі 59 385 тисяч гривень забезпечені гарантією Кабінету Міністрів України на суму номінальної вартості облігацій.

Таблиця 10.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Облігації юридичних осіб	Усього
Непрострочені та незнецінені:	976 764	976 764
великих підприємств з кредитною історією більше 2 років	385 538	385 538
малих підприємств з кредитною історією більше 2 років	591 226	591 226
Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж	976 764	976 764

Таблиця 10.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

Найменування компанії <i>У тисячах гривень</i>	Вид діяльності	Країна реєстрації	2014 рік	2013 рік
ПАТ «Національний депозитарій України»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	10	10
ПАТ «Розрахунковий центр»	Управління фінансовими ринками, біржові операції з фондовими цінностями, оброблення даних	Україна	330	330
ФБ «ПФТС»	Біржові операції з фондовими цінностями	Україна	60	60
Усього			400	400

Примітка 11 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	119 397	113 177
Надходження внаслідок звернення стягнення на предмет застави	4 200	16 419
Вибуття	-	(9 588)
Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	4 155	(611)
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на кінець періоду	127 752	119 397

Станом на 07 листопада 2014 року було здійснено переоцінку вартості інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами ТОВ «Інвесткон» та ТОВ «Стандарт-оцінка», що мають відповідну кваліфікацію. Під час проведення оцінки оцінювач використовував підхід зіставлення цін продажу подібних земельних ділянок, для приміщень – дохідний та порівняльний.

Станом на 31 грудня 2014 року вартість інвестиційної нерухомості у АР Крим складає 54 772 тисячі гривень, а на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях – 7 345 тисяч гривень.

Договори оренди за невідмовною операційною орендою банком у 2013 та 2014 роках не укладались.

Примітка 12 Основні засоби та нематеріальні активи

<i>У тисячах гривень</i>	Земельні ділянки	Будівлі, споруди	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2012 року:	55 906	160 056	62 075	53 983	2 189	40 262	374 471
первісна (переоцінена) вартість	55 906	203 390	210 303	186 696	2 189	84 492	742 976
знос	-	(43 334)	(148 228)	(132 713)	-	(44 230)	(368 505)
Надходження	-	-	78 032	8 982	122 848	10 334	220 196
Капітальні інвестиції	-	825	1 778	5 040	-	19 812	27 455
Вибуття	-	-	(1)	(6)	(121 410)	(5 392)	(126 809)
Амортизаційні відрахування	-	(5 358)	(35 513)	(25 387)	-	(19 573)	(85 831)
Переоцінка:	(336)	(767)	-	-	-	-	(1 103)
переоцінка первісної вартості	(336)	(949)	-	-	-	-	(1 285)
переоцінка зносу	-	182	-	-	-	-	182
Інші зміни	-	-	(4)	4	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2013 року:	55 570	154 756	106 367	42 616	3 627	45 443	408 379
первісна (переоцінена) вартість	55 570	203 267	287 221	195 544	3 627	109 245	854 474
знос	-	(48 511)	(180 854)	(152 928)	-	(63 802)	(446 095)
Надходження	-	14 017	57 267	16 285	151 555	11 292	250 416
Капітальні інвестиції	-	1 481	23 751	5 379	-	19 336	49 947
Вибуття	-	-	(101)	(733)	(145 435)	-	(146 269)
Амортизаційні відрахування	-	(4 857)	(31 201)	(26 592)	-	(15 357)	(78 007)
Переоцінка:	8 719	60 613	-	-	-	-	69 332
переоцінка первісної вартості	8 719	81 889	-	-	-	-	90 608
переоцінка зносу	-	(21 276)	-	-	-	-	(21 276)
Інші зміни	-	-	(135)	135	-	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2014 року:	64 289	226 010	155 948	37 090	9 747	60 714	553 798
первісна (переоцінена) вартість	64 289	300 654	363 120	204 984	9 747	139 872	1 082 666
знос	-	(74 644)	(207 172)	(167 894)	-	(79 158)	(528 868)

В звітному році станом на 07 листопада 2014 року проведена переоцінка основних засобів за групами «Земельні ділянки» та «Будинки, споруди та передавальні пристрої» незалежним оцінювачем ТОВ «Стандарт-оцінка» (Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності № 13661/12 від 23 липня 2012 року) та ТОВ «Інвесткон» (Сертифікат суб'єкту оціночної діяльності № 15181/13 від 17 вересня 2013 року).

Під час проведення оцінки оцінювач застосовував:

- витратний підхід. Оцінювачем були досліджені статистичні дані, що представлені в науково-нормативних джерелах.
- дохідний підхід (метод капіталізації доходу). Оцінювачем були використані дані про орендні ставки за місцем знаходження об'єктів оцінки, отримані шляхом дослідження та аналізу матеріалів агентств нерухомості, періодичних видань та приватних оголошень в газетах та матеріалів Інтернету.
- порівняльний підхід (метод аналогів продажу). Оцінювачем були використані пропозиції щодо продажу приміщень нежитлового фонду, що знаходяться поблизу об'єкта оцінки, в подібному стані і аналогічному функціональному використанні. Ціни пропозицій визначалися за даними, які були отримані із баз даних агентств нерухомості м. Києва, інформаційної мережі Інтернет та інших доступних джерел.

Оцінювачем прийнято рішення прийняти результати порівняльного підходу, так як він у силу добре розвинутої системи інформаційного забезпечення найбільш реально відображає ситуацію на ринку. У звіті про оцінку майна та у висновку про вартість об'єкта оцінки оцінювач відобразив факт невключення до ринкової вартості суми податку на додану вартість.

Станом на 31 грудня 2014 року балансова вартість основних засобів, що знаходились на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях складає 33 040 тисяч гривень, залишкова вартість складає 4 370 тисяч гривень.

Банком станом 31 грудня 2014 року створено резерв під можливі збитки від втрати власних основних засобів на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях у сумі 2 166 тисяч гривень.

Основні засоби і нематеріальні активи, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження у Банку відсутні. У звітному році Банком не проводилися операції по передаванню власних основних засобів та нематеріальних активів у заставу, а також відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються і знаходяться на реконструкції. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 232 090 тисяч гривень, нематеріальних активів – 43 936 тисяч гривень. На звітну дату Банк немає створених нематеріальних активів.

Примітка 13 Інші активи

Таблиця 13.1. Інші активи

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Інші фінансові активи		
Грошове покриття, розміщене в інших банках	179 050	-
Похідні фінансові активи	161 925	12 233
Нараховані доходи за банківськими операціями	46 144	32 892
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	5 979	5 377
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	460	618
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	433	1 027
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5 626)	(4 159)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	388 365	47 988
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів та розрахунки за податками і зборами	27 503	25 356
Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	10 097	5 333
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	29	172
Запаси матеріальних цінностей	3	10
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(2 685)	(1 249)
Усього інших нефінансових активів за мінусом резервів	34 947	29 622
Усього резервів під знецінення інших активів	(8 311)	(5 408)
Усього інших активів за мінусом резервів	423 312	77 610

Максимальний ризик на одного контрагента станом на 31 грудня 2014 року складає 152 678 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року 16 051 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року вартість інших фінансових активів, які надані клієнтам з АР Крим та тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, складає 2 307 тисяч гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 2 074 тисяч гривень), а вартість інших нефінансових активів, які надані клієнтам з тимчасово окупованих територій у Донецькій та Луганській областях, – 427 тисяч гривень (сформовані резерви під цю заборгованість - 58 тисяч гривень).

Таблиця 13.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2014 року	-	(4 159)	(1 249)	(5 408)
Зміни резерву протягом періоду	(604)	(1 155)	(1 696)	(3 455)
Курсові різниці	-	(27)	-	(27)
Списання безнадійної заборгованості	112	207	260	579
Залишок на 31 грудня 2014 року	(492)	(5 134)	(2 685)	(8 311)

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Дебіторська заборгованість з придбання активів та передплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2013 року	-	(3 205)	(3 314)	(6 519)
Зміни резерву протягом періоду	-	(1 196)	2 042	846
Списання безнадійної заборгованості	-	242	23	265
Залишок на 31 грудня 2013 року	-	(4 159)	(1 249)	(5 408)

У 2013 році було повернуто заборгованості, яку було списано раніше за рахунок резервів, у сумі 2 тисячі гривень.

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Грошове покриття, розміщене в інших банках	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Похідні фінансові активи	Усього
Непрострочені та незнецінені:	179 050	1 875	35 672	161 925	378 522
банки	179 050	460	789	9 247	189 546
клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	797	9 898	-	10 695
нові клієнти	-	185	23 915	152 678	176 778
фізичні особи	-	433	1 070	-	1 503
Знецінені на індивідуальній основі:	-	4 997	10 472	-	15 469
із затримкою платежу до 31 дня	-	4 807	959	-	5 766
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	142	5 162	-	5 304
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	48	338	-	386
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	151	-	151
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	3 862	-	3 862
Резерв під знецінення	-	(492)	(5 134)	-	(5 626)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	179 050	6 380	41 010	161 925	388 365

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Грошове покриття, розміщене в інших банках	Дебіторська заборгованість за банківськими операціями	Нараховані доходи за банківськими операціями	Похідні фінансові активи	Усього
Непрострочені та незнецінені:	-	7 022	28 712	12 233	47 967
банки	-	618	1 185	1 743	3 546
клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	2 311	4 357	10 490	17 158
нові клієнти	-	3 066	21 969	-	25 035
фізичні особи	-	1 027	1 201	-	2 228
Знецінені на індивідуальній основі:	-	-	4 180	-	4 180
із затримкою платежу до 31 дня	-	-	84	-	84
із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	100	-	100
із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	130	-	130
із затримкою платежу від 184 до 365 днів	-	-	99	-	99
із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	-	3 767	-	3 767
Резерв під знецінення	-	-	(4 159)	-	(4 159)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	-	7 022	28 733	12 233	47 988

Примітка 14 Кошти банків

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Кореспондентські рахунки	70 658	7 635
Депозити інших банків:	1 545 725	2 125 887
короткострокові	767 605	1 053 231
довгострокові	778 120	1 072 656
Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	742 211
Кредити, що отримані:	3 505 298	1 732 067
короткострокові, в тому числі:	2 683 278	1 385 296
короткострокові кредити рефінансування, що отримані від Національного банку України	1 364 816	21 479
довгострокові кредити	822 020	346 771
Усього коштів інших банків	5 121 681	4 607 800

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 93 124 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 93 854 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року в заставу по отриманим кредитам від Національного банку України згідно договору рефінансування надано ОВДП в сумі 1 707 768 тисяч гривень (примітка 7, 32), а в заставу по отриманим кредитам від ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (в рамках фінансування МБРР в сумі 394 214 тисяч гривень) було надано кредитні кошти, які надано клієнтам Банку - юридичним особам в сумі 479 911 тисяч гривень (примітка 9, 32).

Примітка 15 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Інші юридичні особи:	7 540 117	6 579 323
кошти на вимогу та поточні рахунки	3 091 595	1 799 901
строкові кошти	3 898 977	4 779 343
кошти за недіючими рахунками	81	79
інші кошти клієнтів	549 464	-
Фізичні особи:	10 520 713	9 258 364
кошти на вимогу та поточні рахунки	1 434 958	1 198 289
строкові кошти	9 080 550	8 058 082
кошти за недіючими рахунками	98	61
інші кошти клієнтів	5 107	1 932
Усього коштів клієнтів	18 060 830	15 837 687

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 310 493 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 366 363 тисячі гривень.

Далі наведена інформація про гарантійні депозити, отримані Банком в якості покриття кредитного ризику за кредитними операціями:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Гарантії	916 334	1 529 650
Кредити юридичним особам	596 210	1 627 354
Акредитиви	65 883	411 682
Кредити фізичним особам	6 583	12 707
Овердрафти, кредити на платіжні картки	2 365	9 549
Усього	1 587 375	3 590 942

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	сума	%	сума	%
Фізичні особи – резиденти	10 023 844	55.5	8 738 604	55.2
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	2 099 129	11.6	1 406 697	8.9
Діяльність транспорту та зв'язку	1 564 945	8.7	476 375	3.0
Переробна промисловість	1 245 346	6.9	683 420	4.3
Юридичні особи – нерезиденти	694 352	3.8	840 261	5.3
Фінансова діяльність	604 095	3.3	975 300	6.1
Фізичні особи – нерезиденти	496 868	2.8	519 665	3.3
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	410 038	2.3	374 615	2.4
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та	297 672	1.6	823 340	5.2
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	291 806	1.6	218 985	1.4
Будівництво	171 503	1.0	58 973	0.3
Надання комунальних та індивідуальних послуг; діяльність у	92 972	0.5	632 058	4.0
Добувна промисловість	18 259	0.1	9 061	0.1
Інші	50 001	0.3	80 333	0.5
Усього	18 060 830	100	15 837 687	100

Примітка 16 Боргові цінні папери, емітовані банком

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Облігації, випущені на внутрішньому ринку	48 605	280 967

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 4 194 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 22 610 тисяч гривень.

Інформація про облігації серії «К» та серії «М», що знаходились в обігу у 2014 р. та серії «К» у 2013 р., наведена нижче:

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	Номинальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)	Номинальна вартість облігацій, що знаходяться в обігу	Купонна ставка (відсотків річних)
Серія «К»	42 777	20	259 027	18
Серія «М»	1 259	10	-	-
Усього	44 036		259 027	

Облігації серії «К» та «М» не мають додаткового забезпечення, обмін на власні акції емітента не передбачено. Строк погашення облігацій серії «К» - 02 липня 2018 року, за випуском облігацій було передбачено дострокове погашення та перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Строк погашення облігацій серії «М» - 22 жовтня 2017 р., за випуском облігацій було передбачено дострокове погашення 26 жовтня 2015 р. та 24 жовтня 2016 р., а також перегляд відсоткової ставки – раз на рік. Строк розміщення облігацій серії «М» до 22 жовтня 2015 року. Умови випуску передбачають сплату додаткового доходу.

Примітка 17 Інші залучені кошти

Таблиця 17.1. Інші залучені кошти

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Консорціумні отримані кредити	-	565 655
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	6 772 513	2 433 490
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	155	186
Усього	6 772 668	2 999 331

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 26 335 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 8 081 тисячу гривень.

Таблиця 17.2. Інформація про мінімальні орендні платежі, що підлягають сплаті за фінансовим лізингом (орендою), та їх теперішню вартість

<i>У тисячах гривень</i>	Менше ніж 1 рік	Усього
Мінімальні орендні платежі на 31 грудня 2014 року	1 622	1 622
Майбутні фінансові виплати	(1 467)	(1 467)
Теперішня вартість орендних платежів 31 грудня 2014 року	155	155

Таблиця 17.3. Інформація про консорціумні отримані кредити та кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій

<i>У тисячах гривень</i>	Середньозважена ставка, (%)	2014 рік	Середньозважена ставка, (%)	2013 рік
Консорціумні отримані кредити				
долар США	-	-	4.25	565 655
Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій				
долар США	10.37	6 567 413	7.94	2 418 028
євро	9.3	77 218	8	14 379
швейцарський франк	8.5	67 735	9	1 083
російський рубль	9	60 147	-	-
Усього		6 772 513		2 999 145

Примітка 18 Інші зобов'язання

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за банківськими операціями	98 095	172 260
Зобов'язання за форвардними контрактами	49 441	81 100
Кредиторська заборгованість за іншими фінансовими зобов'язаннями	10 286	5 238
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 471	1 472
Усього інших фінансових зобов'язань	161 293	260 070
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	66 183	35 102
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	35 988	17 692
Кредиторська заборгованість з придбання активів та з оплати за послуги	6 131	2 401
Доходи майбутніх періодів	27 816	5 430
Усього інших нефінансових зобов'язань	136 118	60 625
Усього інших зобов'язань	297 411	320 695

Станом на 31 грудня 2014 року нараховані витрати, що включені до цієї примітки, склали 40 391 тисяч гривень, а на 31 грудня 2013 року – 11 422 тисячі гривень.

Примітка 19 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Субординований борг банку	2 878 258	1 051 103
Усього	2 878 258	1 051 103

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2014 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Ставка за боргом на звітну дату (%)
БАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація)	06.11.2002	06.06.2018	23 700	5.75
БАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація)	20.03.2009	20.08.2018	2 049 912	5.75
«SELINE LIMITED» (Кіпр)	28.08.2014	02.09.2024	788 428	8.56

Нижче наведена інформація про субординований борг за 2013 рік

Назва інвестора юридичної особи	Дата укладення угоди	Дата закінчення дії угоди	Сума	Ставка за боргом на звітну дату (%)
ВАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація)	06.11.2002	06.06.2018	12 013	5.75
ВАТ «АЛЬФА-БАНК» (Російська Федерація)	20.03.2009	20.08.2018	1 039 090	5.75

Примітка 20 Статутний капітал, емісійні різниці та інший дохід за операціями з акціонерами

У тисячах гривень	Кількість акцій в обігу шт.	Статутний капітал	Емісійний дохід та інший дохід за операціями з акціонерами	Усього		
		Прості акції, номінальна вартість згідно статутних документів	Коригування на гіперінфляцію різниці (примітка 4.18)	Емісійні різниці	Премія на акції, сплачена (примітка 4.19)	
Залишок на 31 грудня 2012 року	1 094 907	4 639 121	14 085	6	366 598	5 019 810
Залишок на 31 грудня 2013 року	1 094 907	4 639 121	14 085	6	366 598	5 019 810
Залишок на 31 грудня 2014 року	1 094 907	4 639 121	14 085	6	366 598	5 019 810

Номінальна вартість однієї акції станом на 31 грудня 2014 року дорівнює 4 237 гривні, у 2014 році Банк не здійснював випуску нових простих іменних акцій, Банк не випускав привілейованих акцій, виплати дивідендів не здійснювалось. Обмежень щодо володіння акціями на кінець звітного року немає. Акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – немає.

Примітка 21 Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:	12 062	80 593
зміни переоцінки до справедливої вартості, у тому числі:	12 062	80 593
нереалізовані доходи від цінних паперів	12 062	94 883
реалізовані доходи/(збитки) від цінних паперів, рекласифіковані до прибутків/ збитків	-	(14 290)
Переоцінка основних засобів:	68 062	1 011
зміни переоцінки до справедливої вартості	68 062	(1 103)
інші зміни	-	2 114
Податок на прибуток, пов'язаний із (примітка 27):	(14 461)	(8 221)
зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 321)	(8 059)
зміною резерву переоцінки основних засобів	(13 140)	(162)
Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	65 663	73 383

Примітка 22 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

У тисячах гривень	Прим.	2014 рік			2013 рік		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
АКТИВИ							
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4 056 596	-	4 056 596	5 665 497	-	5 665 497
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		553 926	-	553 926	408 510	-	408 510
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	2 770 711	-	2 770 711	1 200 777	26 998	1 227 775
Кошти в інших банках	8	252 406	611 265	863 671	117 995	1 838	119 833
Кредити та заборгованість клієнтів	9	11 463 389	13 023 502	24 486 891	12 768 014	7 446 132	20 214 146
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	269 345	642 925	912 270	328 259	648 905	977 164
Інвестиційна нерухомість	11	-	127 752	127 752	-	119 397	119 397
Відстрочений податковий актив	27	-	495 451	495 451	-	69 741	69 741
Основні засоби та нематеріальні активи	12	7 010	546 788	553 798	4 884	403 495	408 379
Інші активи	13	323 372	99 940	423 312	74 194	3 416	77 610
Усього активів		19 696 755	15 547 623	35 244 378	20 568 130	8 719 922	29 288 052
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
Кошти банків	14	3 913 604	1 208 077	5 121 681	4 168 013	439 787	4 607 800
Кошти клієнтів	15	17 428 413	632 417	18 060 830	14 567 120	1 270 567	15 837 687
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	4 315	44 290	48 605	47 888	233 079	280 967
Резерв під можливі збитки від втрати власних основних засобів	12	2 166	-	2 166	-	-	-
Інші залучені кошти	17	2 039 177	4 733 491	6 772 668	2 994 003	5 328	2 999 331
Інші зобов'язання	18	297 163	248	297 411	320 344	351	320 695
Субординований борг	19	-	2 878 258	2 878 258	-	1 051 103	1 051 103
Усього зобов'язань		23 684 838	9 496 781	33 181 619	22 097 368	3 000 215	25 097 583

Примітка 23 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
Кредитами та заборгованістю клієнтів	4 227 500	3 503 330
в тому числі процентні доходи по знеціненим кредитам	824 552	933 716
Борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	140 412	68 788
Коштами в інших банках	134 274	42 159
Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	92 667	122 295
Депозитами, кредитами овернайт в інших банках	42 343	9 688
Кореспондентськими рахунками в інших банках	15 723	11 536
Коштами в Національному банку України	4 441	6 227
Усього процентних доходів	4 657 360	3 764 023
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
Строковими коштами фізичних осіб	(1 106 670)	(1 042 221)
Строковими коштами інших банків	(423 307)	(334 008)
Строковими коштами юридичних осіб	(366 059)	(310 608)
Коштами на вимогу суб'єктів господарювання	(123 711)	(97 346)
Строковими коштами, що отримані від міжнародних та інших організацій, юридичних осіб	(547 052)	(123 909)
Коштами, що отримані від Національного банку України	(90 053)	(5 976)
Коштами на вимогу фізичних осіб	(71 304)	(90 236)
Субординованим боргом	(125 847)	(61 274)
Строковими коштами небанківських фінансових установ	(113 304)	(92 370)
Кореспондентськими рахунками та коштами на вимогу інших банків	(81)	(11 698)
Коштами на вимогу небанківських фінансових установ	(19 625)	(11 465)
Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(26 185)	(16 752)
Коштами бюджету та позабюджетних фондів України	-	(796)
Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	(124)	(87)
Усього процентних витрат	(3 013 322)	(2 198 746)
Чистий процентний дохід	1 644 038	1 565 277

Примітка 24 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	649 472	347 530
Кредитне обслуговування	53 893	128 228
За операціями на валютному ринку	115 636	50 101
Гарантії надані та позабалансові операції	20 364	24 298
Операції з цінними паперами	1 185	864
Інші	734	1 299
Усього комісійних доходів	841 284	552 320
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(59 518)	(39 000)
Інкасація	(132)	(467)
Операції з цінними паперами	(212)	(215)
Кредитне обслуговування	(3 826)	(152)
Інші	(10 524)	(4 071)
Усього комісійних витрат	(74 212)	(43 905)

Примітка 25 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Агентські винагороди	229 611	174 596
Додаткові доходи за придбаними та погашеними міжбанківськими кредитами	136 858	-
Відшкодування за мировими угодами	-	110 912
Штрафі, пені, що отримані банком	110 318	75 033
Дохід від дострокового погашення	81 848	20 785
Додаткові доходи за придбаними кредитами фізичних осіб	23 118	20 658
Кредиторська заборгованість, списана у дохід	2 906	5 847
Дохід від оперативного лізингу (оренди), суборенди	2 774	3 997
Дохід від вибуття необоротних активів	1 824	172
Дохід від консультаційних послуг фінансового характеру	859	142
Інші операційні доходи	8 958	5 530
Усього операційних доходів	599 074	417 672

Примітка 26 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Витрати на утримання персоналу	(789 983)	(625 404)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(180 004)	(140 543)
Витрати на право використання нематеріальних активів (роялті)	(134 866)	(143 529)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(133 313)	(102 793)
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(88 880)	(5 758)
Витрати на агентські винагороди	(73 573)	(69 908)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(69 962)	(65 605)
Амортизація основних засобів	(62 650)	(66 258)
Професійні послуги	(37 303)	(26 959)
Витрати на маркетинг та рекламу	(26 960)	(43 401)
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(15 357)	(19 573)
Витрати на відрядження	(12 745)	(13 390)
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(9 325)	(7 293)
Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру	(4 703)	(5 540)
Витрати на охорону	(3 927)	(2 324)
Представницькі витрати	(3 198)	(3 885)
Спонсорство та доброчинність	(508)	(459)
Сплачені штрафи	(140)	(151)
Інші витрати	(25 441)	(13 040)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(1 672 838)	(1 355 813)

Примітка 27 Витрати на податок на прибуток

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Поточний податок на прибуток	(184)	(211)
Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з виникненням чи списанням тимчасових різниць	440 171	(33 331)
Усього витрати з податку на прибуток	439 987	(33 542)

Наявність витрат по поточному податку на прибуток, зважаючи на податковий збиток за звітний рік, пояснюється віднесенням на витрати у 2014 році сум податку на прибуток, сплаченого за кордоном, які неможливо врахувати у зменшення зобов'язань з поточного податку на прибуток (внаслідок податкових збитків).

Таблиця 27.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Прибуток до оподаткування	(2 633 360)	48 563
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	474 005	(9 227)
Коригування облікового прибутку:		
Витрати, які не враховуються з метою оподаткування	(11 368)	(5 567)
Доходи, які не враховуються з метою оподаткування, або доходи які враховуються з метою оподаткування та відсутні в фінансовому обліку	(15 932)	(9 002)
Вплив зменшення ставки оподаткування	440	7 618
Вплив зміни в Податковому кодексі	-	-
Врегулювання кредитної заборгованості та резервів	(3 671)	(14 746)
Інші коригування	(3 487)	(2 618)
Витрати з податку на прибуток	439 987	(33 542)

Відповідно до норм податкового законодавства України у звітному періоді не відбувалися зміни ставок податку на прибуток, ставка становить 18%.

Таблиця 27.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2014 рік.

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	69 741	440 171	(14 461)	495 451
Основні засоби	(1 157)	1 334	(10 622)	(10 445)
Переоцінка землі	(7 593)	-	(2 518)	(10 111)
Цінні папери в портфелі Банку	949	372	(1 321)	-
Резерви під знецінення активів та інші резерви	(26 747)	292 730	-	265 983
Нараховані процентні, комісійні та інші доходи	33 427	28 765	-	62 192
Нараховані процентні, комісійні та інші витрати	1 983	4 274	-	6 257
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68 879	112 696	-	181 575
Чистий відстрочений податковий актив	69 741	440 171	(14 461)	495 451
Визнаний відстрочений податковий актив	69 741	440 171	(14 461)	495 451

Таблиця 27.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на початок періоду	Визнані у прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	111 293	(33 331)	(8 221)	69 741
Основні засоби	(11 652)	10 711	(216)	(1 157)
Переоцінка землі	979	(8 626)	54	(7 593)
Цінні папери в портфелі Банку	9 008	-	(8 059)	949
Резерви під знецінення активів та інші резерви	4 935	(31 682)	-	(26 747)
Нараховані процентні, комісійні та інші доходи	16 855	16 572	-	33 427
Нараховані процентні, комісійні та інші витрати	5 352	(3 369)	-	1 983
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	85 816	(16 937)	-	68 879
Чистий відстрочений податковий актив	111 293	(33 331)	(8 221)	69 741
Визнаний відстрочений податковий актив	111 293	(33 331)	(8 221)	69 741

Примітка 28 Прибуток на одну просту акцію

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Прибуток за рік	(2 193 373)	15 021
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	1 095	1 095
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	(2 003.08)	13.72

Примітка 29 Операційні сегменти

Інформація по звітним сегментам Банку за 2014 рік наведена нижче.

Таблиця 29.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2014 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Вилучення	Усього
Зовнішні доходи					
процентні доходи	1 975 599	2 334 600	347 161	-	4 657 360
комісійні доходи	306 447	519 890	14 947	-	841 284
Міжсегментні доходи	1 582 958	1 120 827	3 322 724	(6 026 509)	-
Разом доходи	3 865 004	3 975 317	3 684 832	(6 026 509)	5 498 644
Процентні витрати					
Чисті відрахування до резерву під знецінення кредитів	(1 449 372)	(2 994 131)	(8 889)	-	(4 452 392)
Резерв на знецінення інших активів	-	(3 455)	-	-	(3 455)
Відрахування до резерву під можливі збитки від втрати власних основних засобів	-	-	(2 166)	-	(2 166)
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(142)	(2 841)	-	-	(2 983)
Комісійні витрати	(61 174)	-	(13 038)	-	(74 212)
Результат від похідних фінансових інструментів	152 678	605 875	594 280	-	1 352 833
Результат валютних операцій	97 094	48 472	(1 723 432)	-	(1 577 866)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	-	4 155	-	-	4 155
Результат від продажу цінних паперів	-	-	711 168	-	711 168
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами	(607 857)	(348 389)	(117 518)	-	(1 073 764)
Міжсегментні витрати	(1 261 178)	(2 061 546)	(2 703 785)	6 026 509	-
Міжсегментні витрати (оренда)	(973)	(7 553)	(2 232)	-	(10 758)
Податок на прибуток	232 429	178 870	28 688	-	439 987
Інший сукупний дохід	28 315	21 791	15 557	-	65 663
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	(368 212)	(1 332 108)	(438 148)	-	(2 138 468)

Таблиця 29.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2014 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Усього
Активи звітного сегменту	7 100 125	19 036 679	9 107 574	35 244 378
Зобов'язання звітного сегменту	10 658 037	7 651 821	14 871 761	33 181 619
Капітальні інвестиції	27 060	19 555	3 332	49 947
Амортизація	(43 555)	(27 438)	(7 014)	(78 007)

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2014 рік

Примітки на сторінках 5-63 є невід'ємною частиною цієї річної фінансової звітності

<i>У тисячах гривень</i>	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку
Зовнішні доходи			
процентні доходи	4 657 360	-	4 657 360
комісійні доходи	841 284	-	841 284
Процентні витрати	(3 013 322)	-	(3 013 322)
Чисті відрахування до резерву під знецінення кредитів	(4 452 392)	-	(4 452 392)
Резерв на знецінення інших активів	(3 455)	-	(3 455)
Відрахування до резерву під можливі збитки від втрати власних основних засобів	(2 166)	-	(2 166)
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(2 983)	-	(2 983)
Комісійні витрати	(74 212)	-	(74 212)
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	1 352 833	-	1 352 833
Результат валютних операцій	(1 577 866)	-	(1 577 866)
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	4 155	-	4 155
Результат від продажу цінних паперів	711 168	-	711 168
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами, в тому числі міжсегментна оренда	(1 084 522)	10 758	(1 073 764)
Податок на прибуток	439 987	-	439 987
Інший сукупний дохід	65 663	-	65 663
Разом сукупний дохід	(2 138 468)	10 758	(2 127 710)

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

Інформація по звітним сегментам Банку за 2013 рік наведена нижче.

Таблиця 29.3. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Вилучення	Усього
Зовнішні доходи					
процентні доходи	1 829 331	1 739 306	195 386	-	3 764 023
комісійні доходи	147 847	401 281	3 192	-	552 320
Міжсегментні доходи	1 266 366	896 662	2 658 179	(4 821 207)	-
Разом доходи	3 243 544	3 037 249	2 856 757	(4 821 207)	4 316 343
Процентні витрати	(1 103 494)	(663 814)	(431 438)	-	(2 198 746)
Чисті відрахування до резерву під знецінення кредитів	(534 685)	(415 453)	-	-	(950 138)
Резерв на знецінення інших активів	-	-	848	-	848
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	-	-	(149)	-	(149)
Комісійні витрати	(39 556)	(1 109)	(3 240)	-	(43 905)
Результат від похідних фінансових інструментів	-	-	(2 653)	-	(2 653)
Результат валютних операцій	8 040	56 216	(13 467)	-	50 789
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	(611)	-	-	-	(611)
Результат від продажу цінних паперів	-	-	(185 074)	-	(185 074)
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами	(523 805)	(329 981)	(84 355)	-	(938 141)
Міжсегментні витрати	(1 008 942)	(1 649 237)	(2 163 028)	4 821 207	-
Міжсегментні витрати (оренда)	(778)	(6 042)	(1 786)	-	(8 606)
Податок на прибуток	(17 719)	(13 636)	(2 187)	-	(33 542)
Інший сукупний дохід	548	396	72 439	-	73 383
Разом сукупний дохід сегменту з урахуванням податків	22 542	14 589	42 667	-	79 798

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2013 рік

У тисячах гривень	Послуги фізичним особам	Послуги корпоративним клієнтам	Централізовані казначейські банківські операції	Усього
Активи звітного сегменту	5 374 888	16 151 680	7 761 484	29 288 052
Зобов'язання звітного сегменту	9 428 990	9 078 547	6 590 046	25 097 583
Капітальні інвестиції	14 874	10 749	1 832	27 455
Амортизація	(47 923)	(30 190)	(7 718)	(85 831)

Нижче наведена звірка сукупного доходу звітних сегментів з сукупним доходом Банку за 2013 рік

У тисячах гривень	Разом по звітним сегментам	Коригування	Разом по Банку сегментам
Зовнішні доходи			
процентні доходи	3 764 023	-	3 764 023
комісійні доходи	552 320	-	552 320
Процентні витрати	(2 198 746)	-	(2 198 746)
Чисті відрахування до резерву під знецінення кредитів	(950 138)	-	(950 138)
Резерв під знецінення інших активів	848	-	848
Збитки від первинного признання фінансових інструментів	(149)	-	(149)
Комісійні витрати	(43 905)	-	(43 905)
Результат від переоцінки похідних фінансових інструментів	(2 653)	-	(2 653)
Результат валютних операцій	50 789	-	50 789
Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості	(611)	-	(611)
Результат від продажу цінних паперів	(185 074)	-	(185 074)
Адміністративні та інші операційні витрати разом з операційними доходами, в тому числі міжсегментна оренда	(946 747)	8 606	(938 141)
Податок на прибуток	(33 542)	-	(33 542)
Інший сукупний дохід	73 383	-	73 383
Разом сукупний дохід	79 798	8 606	88 404

Коригування, виявлені при звірці. Кожний сегмент має умовні витрати на оренду офісу в залежності від площі, що займають його працівники (для створення однакових умов для всіх сегментів).

Примітка 30 Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик. З метою забезпечення захисту інтересів Банку, акціонерів, вкладників та позичальників при здійсненні кредитних операцій Банк керується у роботі Кредитною політикою, яка визначає загальні напрямки розвитку кредитного процесу в бік покращення якості кредитного портфеля, збільшення прибутку Банку та оптимізації співвідношення «ризик/доходність». Основними цілями Кредитної політики Банку є:

- встановлення основних критеріїв прийнятних ризиків;
- визначення зон високого ризику, що потребують особливої уваги;
- формування та забезпечення єдиних кредитних понять та принципів.

Кредитна політика Банку ґрунтується на наступних основних засадах:

- *формування відповідного середовища кредитних ризиків* - застосування цього принципу означає, що менеджмент Банку (на всіх рівнях управління) відповідає за дотримання визначеного Спостережною Радою рівня толерантності до ризику. При цьому впроваджуються відповідні механізми ідентифікації, оцінки, моніторингу та контролю кредитних ризиків;
- *діяльності в умовах розумного кредитування* - застосування цього принципу означає, що процес формування кредитних операцій базується на розумних, чітко визначених критеріях щодо цільових ринків, груп контрагентів, продуктів та безпосередньо структури кредитних операцій;
- *підтримання відповідного управління кредитним ризиком* - застосування цього принципу означає, що процес управління кредитним ризиком повинен бути забезпечений відповідними ресурсами (організаційним, кадровим, інформаційним) та методологією з питань оцінки ризику. Система оцінки ризику повинна враховувати всі компоненти ризику, залежні від: контрагента, стану його бізнесу, рівня менеджменту або фінансового стану фізичної особи, забезпечення та інших параметрів угоди;

- *забезпечення адекватного контролю кредитних ризиків* - застосування цього принципу означає, що Банк встановлює систему незалежної, безперервної оцінки процесу управління кредитним ризиком. Процес управління кредитним ризиком є централізованим на рівні Головного офісу;
- *обережності відносно концентрації активів (принцип диверсифікації)* - застосування цього принципу означає, що Банк буде свідомо підтримувати помірний рівень концентрації активів за ознакою окремих контрагентів, груп контрагентів та / або секторів економіки (видів економічної діяльності).

Процес кредитування Банку базується на аналізі, який визначає та мінімізує відповідний ризик. Ретельний аналіз є ключовим фактором при прийнятті зваженого кредитного рішення. Ключові фактори ризику визначаються та оцінюються Банком з врахуванням платоспроможності позичальника, ліквідності, а також достатності капіталу для того, щоб запобігти потенційним ризикам.

Прийняті Банком співвідношення загальної суми виданих кредитів до інших статей балансу:

- відповідно до «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління Національного банку України № 368 від 28 серпня 2001 року (далі – Постанова Національного банку України №368), відношення суми всіх вимог Банку до одного контрагента (групи контрагентів) та позабалансових зобов'язань, виданих Банком щодо цього контрагента (групи контрагентів), до регулятивного капіталу Банку не може перевищувати 25%;
- загальна сума кредитів, наданих інсайдерам Банку, не може перевищувати 30% статутного капіталу Банку;
- загальна сума кредитів, наданих одному інсайдеру і пов'язаним із ним особам, а також гарантії і порук, виданих даним позичальникам, зважених по ступеню ризику, за відрахуванням резервів на можливі втрати по цих кредитах, не може перевищувати 5% статутного капіталу Банку;

Всі вищезазначені нормативи Банку постійно контролюються, в тому числі протягом операційного дня. Контроль за дотриманням нормативів полягає в перевірці відповідності фактичної величини кредитної заборгованості параметрам встановлених економічних нормативів Національним банком України. Для контролю за дотриманням нормативів Банк використовує систему раннього попередження, тобто при досягненні кредитною позицією певної величини нормативу, Банк реалізує комплекс заходів по недопущенню порушення нормативів.

Також Банк впровадив моніторинг ризику, який передбачає контроль усіх фінансових та господарських процесів, які виконуються Банком, розрахунок поточних показників ризику, вивчення їх динаміки, аналіз причини їх змін, розробку превентивних засобів по мінімізації ризиків у разі виявлення негативних тенденцій та вдосконалення банківських процесів за результатами проведеного аналізу. Моделі та методики, які використовуються Банком для оцінки, виміру та контролю ризиків періодично оцінюються на предмет адекватності поточним реаліям та вимогам.

Кредитний ризик в Банку оцінюється двома методами:

- методом експертних оцінок - полягає у встановленні критеріїв на основі оцінки фінансового стану та визначенні класу позичальника, згідно постанов та рекомендацій наданих Національним банком України. Головна мета оцінки позичальників – прийняття оптимального рішення щодо можливості їх кредитування, якості наданого в заставу забезпечення;
- статистичним методом - аналіз коливань оціночних показників, які характеризують ефективність та результативність дій Банку в умовах існуючого ризику за певний період часу.

Процес управління кредитним ризиком виконує головний офіс Банку з застосуванням принципів обережності та зваженості при формуванні свого кредитного портфелю, а також при якісній оцінці платоспроможності позичальників і вартості забезпечення, регулярного моніторингу обслуговування боргу позичальником, його фінансового стану та стану забезпечення протягом строку кредитування.

Ринковий ризик. Загально світова тенденція чітко підкреслює важливість для фінансових установ приділяти щільну увагу ринковому ризику та його потенційним негативним наслідкам. Керівництво Банку звертає особливу увагу на ринковий ризик як на істотний фактор потенційних збитків у випадку суттєвих змін на ринку. Ринковий ризик поділяється на валютний, процентний ризику та ризик ліквідності.

Кожному типу ризику приділяється окрема увага, розроблені відповідні нормативні документи щодо методів та процесів по їх оцінці та управлінню. Банк використовував наступні інструменти щодо управління ринковим ризиком:

- оцінка волатильності котирувань (валютних курсів, котирування боргових цінних паперів та інше); розрахунок VaR (value-at-risk) по відкритим позиціям у боргових цінних паперах, валют та похідних фінансових інструментах. Банком розроблена власна методика оцінки ризику на основі розрахунку експоненціально зваженої волатильності (середньо-квадратичне відхилення). Цей метод розрахунку дає можливість надавати останнім значенням коливань котирувань більш вагоме значення. Розрахунок максимально можливого прогнозного рівня втрат від негативної зміни котирувань з рівнем ймовірності 95% (або 99%) за один день дорівнює $VaR \cdot P$, де $VaR = 1,65V$ (або $2,33V$) - квантіль стандартизованого нормального розподілу, що покриває площину значень випадкової величини з ймовірністю 95% (або 99%); P – розмір відкритої позиції. Методика базується на статистичному вивченні закономірностей функціонування ринків та дозволяє свідомо обмежувати наявні ринкові ризики на прийнятному для Банку рівні;
- лімітування відкритих валютних позицій;
- лімітування сум конкретних угод у випадку, якщо вони укладаються на таких умовах, за якими результат залежить від коливання ринкових цін, курсів і т.і.;
- лімітування відкритих позицій у боргових цінних паперах та інших фінансових інструментах;
- формування адекватних резервів щодо існуючого ринкового ризику по існуючим відкритим позиціям;
- сценарне моделювання (стрес-тестування) щодо кожного типу ринкового ризику;
- постійний моніторинг основних ризик-факторів та оперативний позаплановий перегляд лімітів.

Валютний ризик. Валютний ризик трактується як ризик збитків, внаслідок негативної зміни курсів валют. Фінансовий стан і грошові потоки Банку підлягають впливу коливань курсів обміну валют у випадку наявності відкритих валютних позицій. Розмір відкритих валютних позицій розраховується як різниця між вимогами та зобов'язаннями Банка по кожній валюті на звітну дату, з врахуванням балансових та позабалансових статей. Можливі фінансові втрати Банка залежать від розміру відкритих валютних позицій.

Загальне стратегічне управління валютним ризиком ґрунтується на мінімізації розміру відкритих валютних позицій. Головним завданням ризик-менеджменту щодо валютного ризику є аналіз, оцінка та мінімізація можливих збитків від відкритих валютних позицій. Важливим аспектом цього аналізу є вплив валютного ризику на розмір власного капіталу. Управління валютним ризиком включає в себе:

- контроль нормативів валютного ризику встановлених Національним банком України;
- лімітування валютного ризику Банка в розрізі інструментів;
- лімітування валютного ризику Банка в розрізі відкритих валютних позицій;
- контроль за виконанням лімітів.

Валютна позиція банку визначається згідно з:

- постановою Правління Національного банку України №315 від 02 червня 2009 року «Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні»;
- постановою Правління Національного банку України від 12 серпня 2005 року № 290 «Про внесення змін до деяких нормативно-правових актів Національного банку України та встановлення лімітів відкритої валютної позиції банку» та затвердженням цієї постановою Положенням про порядок встановлення Національним банком України лімітів відкритої валютної позиції в безготівковій та готівковій формах та контроль за їх дотриманням уповноваженими банками;
- постановою Правління Національного банку України №182 від 31 березня 2014 року «Про приведення лімітів відкритої валютної позиції банківської системи України до міжнародних стандартів».

Згідно з вимогами Національного банку України встановлені ліміти на відкриту валютну позицію банку (окремо на довгу валютну позицію (Л13-1) та окремо на коротку валютну позицію (Л13-2)), що розраховуються як співвідношення абсолютної величини відкритої валютної позиції до розміру регулятивного капіталу банку на поточну дату. Розмір встановлених лімітів на відкриту валютну позицію складає: 1% для довгої валютної позиції і 10% для короткої валютної позиції. Дотримання цих лімітів контролюється щоденно. Важливим інструментом оцінки потенційного валютного ризику є стрес-аналіз. Головною метою стрес-тестування є визначення розміру екстремальних збитків Банку у випадку суттєвих змін на валютному ринку.

Таблиця 30.1. Аналіз валютного ризику

У тисячах гривень	2014 рік				2013 рік			
	монетарні активи	монетарн зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
Долари США	19 058 978	20 610 942	(514 914)	(2 066 878)	12 162 350	14 083 697	903 661	(1 017 686)
Євро	1 031 255	2 393 042	1 219 577	(142 210)	1 454 461	2 093 048	616 072	(22 515)
Фунти стерлінгів	5 795	1 747	-	4 048	1 413	39 773	37 352	(1 008)
Інші	143 435	211 003	102 589	35 021	94 081	126 421	(3 574)	(35 914)
Гривна	13 792 967	9 826 601	(694 768)	3 271 598	14 948 608	8 694 019	(1 622 378)	4 632 211
Усього	34 032 430	33 043 335	112 484	1 101 579	28 660 913	25 036 958	(68 867)	3 555 088

Аналіз чутливості Банка до валютного ризику – Нижче представлено аналіз чутливості Банку до курсових коливань основних валют (долар США, євро та фунт стерлінгів) по відношенню до гривні. Важливим висновком даного аналізу для Керівництва Банку є вплив на власний капітал. Ризик-менеджмент здійснює стрес-тестування аналізу чутливості Банку до валютного ризику та оцінки рівня потенційних екстремальних збитків. Основним припущенням є незмінність структури активів та пасивів. Прийнятний відсоток зміцнення (послаблення) валют, визначений Банком на основі аналізу волатильності валютних пар, складає 50% для 2014 року, 30% для 2013 року. У випадку неприйнятної рівня потенційних екстремальних збитків та суттєвого впливу на власний капітал, ризик-менеджмент може ініціювати зменшення чутливості Банку до валютного ризику шляхом позапланового перегляду існуючих лімітів та позицій.

Таблиця 30.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	вплив на прибуток/ збиток	вплив на власний капітал, %	вплив на прибуток/ збиток	вплив на власний капітал, %
Зміцнення долара США на 50% (2013 рік-30%)	(1 033 439)	(0.19)	(305 306)	(6.76)
Послаблення долара США на 50% (2013 рік-30%)	1 033 439	0.17	305 306	6.76
Зміцнення євро на 50% (2013 рік-30%)	(71 105)	(0.01)	(6 754)	(0.15)
Послаблення євро на 50% (2013 рік-30%)	71 105	0.01	6 754	0.15
Зміцнення фунта стерлінгів на 50% (2013 рік-30%)	2 024	-	(302)	-
Послаблення фунта стерлінгів на 50% (2013 рік-30%)	(2 024)	-	302	-
Зміцнення інших валют на 50% (2013 рік-30%)	17 510	-	(10 774)	(0.24)
Послаблення інших валют на 50% (2013 рік-30%)	(17 510)	-	10 774	0.24

Станом на 31 грудня 2014 року в портфелі цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки обліковуються державні облігації з індексованою вартістю, які номіновані в національній валюті, а їх погашення має відбуватися із урахуванням змін в валютному курсі долара США (примітка 7). Якщо такі цінні папери врахувати в чутливості фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів долара США, то їх значення мають зменшитись на 433 636 тисяч гривень.

Таблиця 30.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	вплив на прибуток /збиток	вплив на власний капітал, %	вплив на прибуток/збиток	вплив на власний капітал, %
Зміцнення долара США на 50% (2013 рік-30%)	(780 527)	(0.13)	(305 306)	(6.76)
Послаблення долара США на 50% (2013 рік-30%)	780 527	0.13	305 306	6.76
Зміцнення євро на 50% (2013 рік-30%)	(58 195)	(0.01)	(6 491)	0.14
Послаблення євро на 50% (2013 рік-30%)	58 195	0.01	6 491	0.14
Зміцнення фунта стерлінгів на 50% (2013 рік-30%)	1 615	-	(286)	-
Послаблення фунта стерлінгів на 50% (2013 рік-30%)	(1 615)	-	286	-
Зміцнення інших валют на 50% (2013 рік-30%)	16 092	-	(10 300)	(0.23)
Послаблення інших валют на 50% (2013 рік-30%)	(16 092)	-	10 300	0.23

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Банк піддається ризику в зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на його фінансовий стан і потоки грошових коштів. Такі коливання можуть збільшити рівень відсоткової маржі, але в випадку раптових змін відсоткових ставок відсоткова маржа може знижуватись і приводити до виникнення збитків. Керівництво Банку щоденно контролює і зменшує границі розривів відсоткових ставок, котрі можуть виникнути. Відповідність та/або контрольована невідповідність термінів і відсоткових ставок по активам і зобов'язанням є важливим фактором для керівництва Банку. В банках, як правило, не відбувається повної відповідності по вказаним позиціям, так як операції часто мають різний характер і невизначені терміни. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик появи збитків. Терміни погашення активів і зобов'язань, і можливість заміщення (при прийнятній вартості) відсоткових зобов'язань по мірі настання термінів їх погашення є важливими факторами для оцінки ліквідності Банку і його реакції на зміну відсоткових ставок і валютно-обмінних курсів. Метою управління відсотковим ризиком Банку є ідентифікація сфери виникнення відсоткового ризику, формування структури балансу та позабалансових зобов'язань максимальної вартості доходів, а також обмеження впливу джерел відсоткового ризику на відсотковий результат Банку.

Керівництво Банку вважає, враховуючи досвід накоплений Банком за попередні періоди, що частина ресурсів клієнтів, котрі мають статус «до запитання» формують довгострокове, та стабільне джерело фінансування Банку.

Банк регулярно контролює спред процентних ставок і чистий процентний дохід. З метою зведення до мінімуму потенційних збитків від непередбачуваних змін процентних ставок Банк при укладанні договору аналізує процентні ставки з урахуванням існуючих ринкових процентних ставок. Крім того, Банк управляє ризиком процентної ставки, встановлюючи мінімальні процентні ставки за кредитами і максимальні процентні ставки за депозитами. Банк встановлює процентні ставки на основні категорії активів і зобов'язань за строками погашення і валютами. Відповідність і/або контрольована невідповідність строків і процентних ставок активів та зобов'язань мають фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність процентних ставок не характерна для банків, оскільки операції носить різносторонній характер і невизначений строк. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, проте може також збільшити ризик збитків.

Таблиця 30.4. Загальний аналіз процентного ризику

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Більше року	Фінансові інструменти, що не знаходяться під процентним ризиком	Усього
2014 рік						
Усього фінансових активів	12 837 578	1 515 456	5 013 339	14 277 692	388 365	34 032 430
Усього фінансових зобов'язань	11 606 275	6 311 459	5 467 775	9 496 533	161 293	33 043 335
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2014 року	1 231 303	(4 796 003)	(454 436)	4 781 159	-	762 023
2013 рік						
Усього фінансових активів	10 144 781	2 282 664	8 102 506	8 082 974	47 988	28 660 913
Усього фінансових зобов'язань	6 268 539	3 123 858	12 630 222	2 754 269	260 070	25 036 958
Чистий розрив за процентними ставками на 31 грудня 2013 року	3 876 242	(841 194)	(4 527 716)	5 328 705	-	3 836 037

Під час аналізу загального процентного ризику Банком враховувалось не тільки строки погашення фінансових інструментів, а й умови договорів щодо ймовірності перегляду відсоткової ставки. У випадку існування такої можливості, контрактні потоки розглядаються в строках перегляду відсоткових ставок.

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 6 місяців	Від 6 до 12 місяців	Усього
2014 рік				
Чутливість фінансових активів		168 241	12 155	193 997
Чутливість фінансових зобов'язань		111 227	52 595	184 326
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2014 року		57 014	(40 440)	9 671
2013 рік				
Чутливість фінансових активів		97 221	19 022	146 627
Чутливість фінансових зобов'язань		60 073	26 032	133 468
Чутливість річного процентного доходу на 31 грудня 2013 року		37 148	(7 010)	13 159

Вплив можливих змін відсоткових ставок на чистий відсотковий дохід за один рік визначається зміною суми нарахованих відсотків у випадку збільшення/зменшення відсоткових ставок терміном до 1 року на один відсоток та пролонгацією активів/пасивів сумарно до 1 року. А саме: у момент закінчення строку дії договору по залученню/розміщенню коштів (за умови, що строк дії менше року), пропонується пролонгація договору на строк, що доповнює договірний до 1 року, при умові збільшення/зменшення ставки на 1%. Аналіз чутливості відсоткового ризику наведено нижче.

Проценти нараховуються за наступними ставками за видами активів та зобов'язань:

- за статтю «Грошові кошти та їх еквіваленти» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтю «Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки» - за фіксованими ставками;
- за статтю «Кошти в інших банках» - за фіксованими ставками;
- за статтю «Кредити та заборгованість клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтю «Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж» - за фіксованими ставками;
- за статтю «Кошти банків» - за фіксованими та плаваючими ставками;
- за статтю «Кошти клієнтів» - за фіксованими ставками;
- за статтю «Боргові цінні папери, емітовані банком» - за фіксованими ставками;
- за статтю «Інші залучені кошти» - за фіксованими ставками та плаваючими ставками;
- за статтю «Субординований борг» - за фіксованими ставками.

Таблиця 30.5. Моніторинг середньозважених відсоткових ставок за фінансовими інструментами

У відсотках	2014 рік				2013 рік			
	гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви банку в Національному банку України	-	0.12	-	0.59	0.54	0.36	0.01	-
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	9.30	8.21	-	-	9.30	8.25	-	-
Кошти в інших банках	28.85	1.37	0.44	-	20.00	-	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів	25.68	12.51	10.69	18.71	22.36	12.04	9.47	15.98
Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	11.00	-	-	-	11.00	-	-	-
Зобов'язання								
Кошти банків	18.07	6.36	2.36	8.64	9.36	6.86	3.89	7.35
Кошти клієнтів:	16.28	8.09	7.01	4.51	16.62	8.03	7.51	7.59
Поточні рахунки	6.30	4.79	1.77	0.80	9.06	2.89	1.39	6.85
Строкові кошти	21.29	8.71	7.68	7.04	18.71	8.41	7.75	7.91
Боргові цінні папери, емітовані банком	19.71	-	-	-	18.00	-	-	-
Інші залучені кошти	-	10.37	9.30	8.74	-	8.82	8.00	9.00
Субординований борг	-	5.75	-	-	-	5.75	-	-

Банк контролює також **географічну концентрацію активів та зобов'язань** у відповідності з країною походження контрагентів. Важливою складовою аналізу географічної концентрації є врахування потенційного ризику дефолту та залежності Банку від ресурсної бази однієї країни.

Таблиця 30.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2014 рік

У тисячах гривень	Примітки	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	409 616	2 051 894	1 595 086	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		553 926	-	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	2 770 711	-	-	2 770 711
Кошти в інших банках	8	390 577	473 094	-	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	9	24 329 681	58	157 152	24 486 891
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	912 270	-	-	912 270
Інші фінансові активи	13	247 452	139 223	1 690	388 365
Усього фінансових активів		29 614 233	2 664 269	1 753 928	34 032 430
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	14	1 934 406	2 483 604	703 671	5 121 681
Кошти клієнтів	15	16 869 610	126 110	1 065 110	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	48 605	-	-	48 605
Інші залучені кошти	17	155	10 686	6 761 827	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	18	158 534	232	2 527	161 293
Субординований борг	19	-	-	2 878 258	2 878 258
Усього фінансових зобов'язань		19 011 310	2 620 632	11 411 393	33 043 335
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		10 602 923	43 637	(9 657 465)	989 095
Зобов'язання кредитного характеру	32.2	1 484 004	-	556 977	2 040 981

Таблиця 30.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2013 рік

У тисячах гривень	Примітки	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
АКТИВИ					
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 660 293	2 941 337	1 063 867	5 665 497
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		408 510	-	-	408 510
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	7	1 227 775	-	-	1 227 775
Кошти в інших банках	8	117 995	1 838	-	119 833
Кредити та заборгованість клієнтів	9	20 208 975	252	4 919	20 214 146
Цінні папери в портфелі банку на продаж	10	977 164	-	-	977 164
Інші фінансові активи	13	47 910	17	61	47 988
Усього фінансових активів		24 648 622	2 943 444	1 068 847	28 660 913
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
Кошти банків	14	1 068 554	3 055 853	483 393	4 607 800
Кошти клієнтів	15	14 477 761	150 204	1 209 722	15 837 687
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	280 967	-	-	280 967
Інші залучені кошти	17	185	14 138	2 985 008	2 999 331
Інші фінансові зобов'язання	18	259 513	206	351	260 070
Субординований борг	19	-	-	1 051 103	1 051 103
Усього фінансових зобов'язань		16 086 980	3 220 401	5 729 577	25 036 958
Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		8 561 642	(276 957)	(4 660 730)	3 623 955
Зобов'язання кредитного характеру	32.2	1 847 985	-	1 063 132	2 911 117

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат.

Банк приділяє велику увагу управління ризиком ліквідності, бо даний ризик є одним з ключових ризиків для кожного банку.

Контролюючим та керуючим органом Банку щодо управління ризиком ліквідності є КУАП. Основними цілями та завданнями КУАП щодо ризику ліквідності є:

- формування оптимальної структури балансу Банку з метою отримання необхідного рівня доходності при обмеженні неприйнятності рівня ризику;
- контроль за достатністю капіталу та диверсифікації ризиків;
- визначення політики Банку щодо управління ліквідністю;
- підтримка адекватної платоспроможності, контроль за станом поточної ліквідності та ресурсами Банку з врахуванням ринкового ризику та ризику ліквідності;
- відповідність активів та пасивів за строками;
- прийняття рішень щодо перспектив в управлінні активами та пасивами.

Для оцінки та управління ризиком ліквідності Банк використовував модель, яка відображає активи та пасиви Банку у часі, за допомогою складання платіжного календаря Банку (Cash Flow).

Зміст такого розрахунку полягає в оцінці здатності Банку к подальшому функціонуванню за умов, що з поточного моменту він призупиняє всі активні операції, за якими у Банку немає попередніх зобов'язань, по розміщенню коштів, а залучення коштів по деяким фінансовим інструментам враховуються на основі спеціальної методики обліку строкових зобов'язань.

Платіжний календар розраховується Казначейством на щоденній основі. Аналіз платіжного календаря дозволяє оцінити розміри та строки існуючих ресурсів Банку, завчасно передбачити проблеми з ліквідністю та приймати рішення щодо необхідних строків та об'ємах залучених коштів, або реалізації менш ліквідних активів у більш ліквідні.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх виконання; забезпечення доступу до різних джерел фінансування; наявності планів на випадок виникнення проблем з фінансуванням і здійснення контролю за відповідністю коефіцієнтів ліквідності законодавчим вимогам.

Для більш коректного розрахунку платіжного календаря Банк використовував низку статистичних моделей на основі аналізу історичних даних. Наприклад модель щодо оцінки незнижувального залишку за поточними рахунками. Вище вказані моделі розроблені Казначейством спільно з Департаментом по управлінню ризиками.

Банк розраховує нормативи ліквідності на щоденній основі згідно вимог Національного Банку України:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4);
- норматив поточної ліквідності (Н5) (з кінцевим строком погашення до 31 дня);
- норматив короткострокової ліквідності (Н6) (з кінцевим строком погашення до 1 року).

Казначейство забезпечує наявність адекватного портфелю ліквідних активів, які в основному складаються із короткострокових депозитів в банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримання достатнього рівня ліквідності у цілому по Банку.

Банк підтримує стійку базу фінансування, що складається переважно із заборгованості інших банків, депозитів юридичних та фізичних осіб, а також інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість швидко і без зайвих труднощів виконати непередбачувані вимоги по ліквідності.

Казначейство Банка, в частині управління ризиком ліквідності та грошовими потоками, забезпечує виконання поточних платежів та зобов'язань; проводить розрахунок перспективної ліквідності, оцінює стан ліквідності та приймає рішення по управлінню ліквідністю в межах делегованих повноважень та внутрішніх регламентних процедур; приймає превентивні заходи щодо мінімізації і забезпечення управління ризиком ліквідності, що виникає в поточній роботі Банку та/або пов'язаний із зміною ситуації на ринку.

Банком розроблено «План дій ПАТ «АЛЬФА-БАНК» в кризових ситуаціях ліквідності». Цей документ розроблено як керівництво до дії при виникненні кризових ситуацій. Він передбачає процедуру покриття дефіциту ліквідних коштів і є невід'ємною частиною загальної системи управління ризиком ліквідності Банку.

Таблиця 30.8 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	1 275 133	1 590 074	1 237 784	1 260 722	-	5 363 713
Кошти клієнтів:	10 092 165	3 799 769	4 152 740	657 164	-	18 701 838
кошти фізичних осіб	4 117 447	3 184 856	3 460 585	291 441	-	11 054 329
інші	5 974 718	614 913	692 155	365 723	-	7 647 509
Боргові цінні папери, емітовані банком	4 315	-	-	44 290	-	48 605
Інші залучені кошти	432 755	1 284 380	912 959	5 195 674	-	7 825 768
Субординований борг	-	-	45 759	2 803 048	1 114 180	3 962 987
Інші фінансові зобов'язання	115 801	33	45 212	248	-	161 294
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	4 359 339	159 644	1 724 058	-	-	6 243 041
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	2 195	1 958	204 646	-	-	208 799
Фінансові гарантії	293	624 330	81 350	555 977	-	1 261 950
Інші зобов'язання кредитного характеру	322 019	363 861	92 151	1 000	-	779 031
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	16 604 015	7 824 049	8 496 659	10 518 123	1 114 180	44 557 026

Таблиця 30.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строком погашення за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Кошти банків	951 270	474 209	3 057 058	427 200	-	4 909 737
Кошти клієнтів:	5 397 503	2 458 960	7 592 792	1 328 141	-	16 777 396
кошти фізичних осіб	2 338 655	1 842 978	4 835 552	497 841	-	9 515 026
інші	3 058 848	615 982	2 757 240	830 300	-	7 262 370
Боргові цінні папери, емітовані банком	70 216	-	-	371 659	-	441 875
Інші залучені кошти	67 403	494 826	2 521 741	6 832	-	3 090 802
Субординований борг	-	-	-	1 335 013	-	1 335 013
Інші фінансові зобов'язання	257 825	83	1 811	351	-	260 070
Поставочні форвардні контракти, загальна сума	3 140 669	-	1 280 371	-	-	4 421 040
Поставочні форвардні контракти, чиста сума	(68 867)	-	-	-	-	(68 867)
Фінансові гарантії	53 444	11 687	834 421	738 273	-	1 637 825
Інші зобов'язання кредитного характеру	10 265	530 481	731 546	1 000	-	1 273 292
Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 879 728	3 970 246	16 019 740	4 208 469	-	34 078 183

Таблиця 30.10 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 056 596	-	-	-	-	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	553 926	-	-	-	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	2 770 711	-	-	-	-	2 770 711
Кошти в інших банках	234 073	18 333	-	611 265	-	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	5 009 311	1 440 739	5 013 339	11 878 618	1 144 884	24 486 891
Цінні папери в портфелі банку на продаж	212 961	56 384	-	642 525	400	912 270
Інші фінансові активи	241 472	1 564	50 733	-	94 596	388 365
Усього фінансових активів	13 079 050	1 517 020	5 064 072	13 132 408	1 239 880	34 032 430
Зобов'язання						
Кошти банків	1 242 674	1 550 641	1 120 289	1 208 077	-	5 121 681
Кошти клієнтів	9 932 484	3 624 975	3 870 954	632 417	-	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	4 315	-	-	44 290	-	48 605
Інші залучені кошти	426 802	1 135 843	476 532	4 733 491	-	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	115 801	33	45 211	248	-	161 293
Субординований борг	-	-	-	2 089 833	788 425	2 878 258
Усього фінансових зобов'язань	11 722 076	6 311 492	5 512 986	8 708 356	788 425	33 043 335
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	1 356 974	(4 794 472)	(448 914)	4 424 052	451 455	989 095
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	1 356 974	(3 437 498)	(3 886 412)	537 640	989 095	-

Таблиця 30.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строком погашення на основі очікуваних строків погашення за 2013 рік

У тисячах гривень	На вимогу і менше 1 місяця	Від 1 до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 665 497	-	-	-	-	5 665 497
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	408 510	-	-	-	-	408 510
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 197 158	-	3 619	26 998	-	1 227 775
Кошти в інших банках	114 670	-	3 325	-	1 838	119 833
Кредити та заборгованість клієнтів	2 758 946	2 282 664	7 726 404	7 036 439	409 693	20 214 146
Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	328 259	648 505	400	977 164
Інші фінансові активи	47 980	-	-	8	-	47 988
Усього фінансових активів	10 192 761	2 282 664	8 061 607	7 711 950	411 931	28 660 913
Зобов'язання						
Кошти банків	914 620	437 155	2 816 238	439 787	-	4 607 800
Кошти клієнтів	5 251 845	2 218 201	7 097 074	1 270 567	-	15 837 687
Боргові цінні папери, емітовані банком	47 888	-	-	233 079	-	280 967
Інші залучені кошти	54 186	468 502	2 471 315	5 328	-	2 999 331
Інші фінансові зобов'язання	257 825	83	1 811	351	-	260 070
Субординований борг	-	-	-	1 051 103	-	1 051 103
Усього фінансових зобов'язань	6 526 364	3 123 941	12 386 438	3 000 215	-	25 036 958
Чистий розрив ліквідності на 31 грудня	3 666 397	(841 277)	(4 324 831)	4 711 735	411 931	3 623 955
Сукупний розрив ліквідності на 31 грудня	3 666 397	2 825 120	(1 499 711)	3 212 024	3 623 955	-

Примітка 31 Управління капіталом

Банк здійснює управління капіталом з метою реалізації цілей поставлених акціонерами. Глобальне управління капіталом і забезпечення виконання стратегічних задач здійснюється Спостережною радою Банку. Стратегічною задачею управління капіталом є забезпечення виконання планів щодо розвитку Банку згідно з поставленими цілями. Тактичними завданнями управління капіталом є забезпечення виконання вимог Національного Банку України щодо розміру регулятивного капіталу Банка, нормативів адекватності капіталу, а також забезпечення достатності капіталу згідно із зобов'язаннями банку перед інвесторами. Правління Банку переглядає структуру капіталу два рази на рік. Коригування розміру капіталу здійснюється по мірі необхідності відповідно до росту балансових показників Банку, а також реагуючи на зміни ризикових складових в балансі Банку.

Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28 серпня 2001 року № 368 (із змінами та доповненнями), встановлені нормативи капіталу:

- мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) має становити 120 000 тисяч гривень;
- адекватності регулятивного капіталу (Н2);
- співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

Протягом 2013 та 2014 року Банк не порушував вимоги Національного банку України щодо граничних значень нормативу капіталу банку (Н1), а також нормативу адекватності регулятивного капіталу банку (Н2) та співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3).

Нижче наведена структура регулятивного капіталу, яка була складена на підставі щоденної, декадної звітності та резервів, які враховувались до розрахунку регулятивного капіталу за вимогами Національного банку України.

У тисячах гривень (не здійснювався аудит, а підлягає аналізу достатності)	2014 рік	2013 рік
Основний капітал, в тому числі:	3 358 733	3 713 323
статутний капітал, резервні та інші фонди банку, нематеріальні активи, у тому числі:	3 946 333	3 954 953
статутний капітал	4 639 121	4 639 121
поточний фінансовий результат, який включається до розрахунку основного капіталу	(587 600)	(241 630)
Додатковий капітал, в тому числі	2 825 826	1 408 229
субординований борг, що враховується до капіталу	2 447 366	1 051 103
Відвернення	(330)	(330)
Усього регулятивного капіталу	6 184 229	5 121 222

Примітка 32 Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді. За станом на 31 грудня 2014 року у суді розглядаються 5 433 позови Банку про стягнення заборгованості на загальні суми 3 949 360 тисяч гривень, 483 194 тисячі доларів США, 245 620 тисяч євро. Також, станом на звітну дату судами розглядаються 2 позови на суму 14 002 тисячі гривень та 19 позовів немайнового характеру, де відповідачем є Банк, а також 460 інших позовів різного характеру.

Час від часу в поточній діяльності Банк отримує претензії та позови за зобов'язаннями від клієнтів. В зв'язку з тим, що по оцінках Банку вони не призведуть до суттєвих збитків, додаткові резерви у 2014 році не формувалися. Результати розгляду справ у суді та не мали суттєвого впливу на фінансовий результат Банку.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань. Станом на 31 грудня 2014 року у Банка не має судових або інших спорів, що спричиняють ризики виникнення потенційних податкових зобов'язань. Враховуючи, що податкове законодавство України допускає різні тлумачення, інтерпретація керування законодавством в застосуванні до операцій та діяльності Банку може бути оскаржена податковими органами. Податкові органи можуть дотримуватись більш фіскальної позиції щодо інтерпретації законодавства та податкових розрахунків, тому існує ймовірність того, що операції та діяльність, які в минулому не були оскаржені, будуть оскаржені у подальшому.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на 31 грудня 2014 року капітальні вкладення з придбання основних засобів та нематеріальних активів складають 9 747 тисяч гривень (примітка 12).

Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). За невідомою орендою або суборендою у звітному та попередньому роках угод не укладалось.

Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 32.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням.

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Зобов'язання з кредитування, що надані	5 783	215 618
Невикористані кредитні лінії	1 000	1 001
Експортні акредитиви	382 039	821 148
Імпортні акредитиви	390 209	235 525
Гарантії видані	1 261 950	1 637 825
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	2 040 981	2 911 117

Таблиця 32.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

У тисячах гривень	2014 рік	2013 рік
Гривня	187 615	357 210
Долар США	695 153	1 031 754
Євро	252 866	783 557
Російський рубль	681 479	738 596
Чеська крона	223 868	-
Усього	2 040 981	2 911 117

Активи, що надані в заставу.

Таблиця 32.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 707 768	1 364 856	848 360	763 690
Кредити та заборгованість клієнтів	479 911	394 214	-	-
Усього	2 187 679	1 759 070	848 360	763 690

Станом на 31 грудня 2014 року в заставу по отриманим кредитам від Національного банку України згідно договору рефінансування надано ОВДП в сумі 1 707 768 тисяч гривень (примітка 7, 14), а в заставу по отриманим кредитам від ПАТ «Державний експортно-імпорتنний банк України» (в рамках фінансування МБРР) було надано кредитні кошти, які надано клієнтам банку - юридичним особам в сумі 479 911 тисяч гривень (примітка 9, 14).

Станом на 31 грудня 2013 року в заставу по отриманим кредитам від Національного банку України і операціями «репо» надано ОВДП в сумі 848 360 тисяч гривень (примітка 7, 14).

Примітка 33 Похідні фінансові інструменти

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Форвардні контракти на умовах «своп»	-	(128)	1 392	(44 689)
Форвардні контракти	1 669	(1 204)	10 634	(137)
Форвардні контракти продажу активів	152 678	-	-	-
Контракти «депо своп»	7 578	(48 109)	207	(36 274)
Чиста справедлива вартість	161 925	(49 441)	12 233	(81 100)

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2014 року.

Форвардні контракти на умовах «своп» У тисячах гривень	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
долар США до отримання (+)	-	-
долар США до сплати (-)	-	(1 152 341)
євро до отримання (+)	-	1 152 213
євро до сплати (-)	-	-
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «своп»	-	(128)
Форвардні контракти продажу активів		
гривня до отримання (+)	163 699	-
гривня до сплати (-)	(11 021)	-
Справедлива вартість форвардних контрактів продажу активів	152 678	-
Форвардні контракти		
долар США до отримання (+)	107 450	-
долар США до сплати (-)	-	(103 793)
євро до отримання (+)	-	-
євро до сплати (-)	(105 781)	-
швейцарський франк до отримання (+)	-	102 589
швейцарський франк до сплати (-)	-	-
Справедлива вартість форвардних контрактів	1 669	(1 204)

Форвардні контракти на умовах «депо-своп»		
долар США до отримання (+)	-	2 649 192
долар США до сплати (-)	(1 425 164)	(590 258)
євро до отримання (+)	28 852	192 377
євро до сплати (-)	(48 084)	-
гривня до отримання (+)	1 451 974	351 319
гривня до сплати (-)	-	(2 650 739)
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «депо-своп»	7 578	(48 109)
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	161 925	(49 441)

Нижче наведена інформація стосовно похідних фінансових інструментів в розрізі валют станом на 31 грудня 2013 року.

Форвардні контракти на умовах «своп» <i>У тисячах гривень</i>	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
долар США до отримання (+)	-	1 723 845
долар США до сплати (-)	(938 989)	-
євро до отримання (+)	553 684	109 376
євро до сплати (-)	(43 750)	-
швейцарський франк до отримання (+)	-	-
швейцарський франк до сплати (-)	(3 610)	-
англійський фунт до отримання (+)	37 238	-
англійський фунт до сплати (-)	-	-
гривня до отримання (+)	396 819	-
гривня до сплати (-)	-	(1 877 910)
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «своп»	1 392	(44 689)
Форвардні контракти		
долар США до отримання (+)	-	219 589
долар США до сплати (-)	(548 323)	-
євро до отримання (+)	219 726	-
євро до сплати (-)	-	(219 726)
гривня до отримання (+)	339 231	-
гривня до сплати (-)	-	-
Справедлива вартість форвардних контрактів	10 634	(137)
Форвардні контракти на умовах «депо-своп»		
долар США до отримання (+)	-	631 641
долар США до сплати (-)	(103 910)	(79 930)
гривня до отримання (+)	104 117	79 039
гривня до сплати (-)	-	(667 024)
Справедлива вартість форвардних контрактів на умовах «депо-своп»	207	(36 274)
Справедлива вартість похідних фінансових інструментів	12 233	(81 100)

Примітка 34 Справедлива вартість

Справедлива вартість є ціною, яка була б отримана за продаж активу або виплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається:

- або на основному ринку для даного активу або зобов'язання;
- або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

За відсутності котирувань на основному ринку на звітну дату для визначення справедливої вартості Банк використовував котирування на найближчу дату до звітної, на яку були в наявності необхідні дані.

Справедлива вартість активу або зобов'язання оцінюється з використанням припущень, які використовувалися б учасниками ринку при визначенні ціни активу або зобов'язання, при цьому передбачається, що учасники ринку діють у своїх кращих інтересах. Оцінка справедливої вартості нефінансового активу враховує можливість учасника ринку генерувати економічні вигоди від використання активу найкращим і найбільш ефективним чином або його продажу іншому учаснику ринку, який буде використовувати даний актив найкращим і найбільш ефективним чином.

Банк використовує такі методи оцінки, які є найбільш прийнятними в обставинах, що склалися, і для яких доступні дані, достатні для оцінки справедливої вартості, при цьому максимально використовуючи доречні спостережувані вихідні дані і мінімально використовуючи неспостережувані вихідні дані.

Таблиця 34.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю або первісною вартістю (собівартістю).

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України:	4 056 596	4 056 596	5 665 497	5 665 497
готівкові кошти	328 339	328 339	386 596	386 596
кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	72 281	72 281	1 211 017	1 211 017
кореспондентські рахунки	3 655 976	3 655 976	4 067 884	4 067 884
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	553 926	553 926	408 510	408 510
Кошти в інших банках:	863 671	863 671	119 833	119 833
депозити в інших банках	517 461	517 461	63 729	63 729
кредити, надані іншим банкам	123 585	123 585	56 104	56 104
договори зворотного репо	222 625	222 625	-	-
Кредити та заборгованість клієнтів, у тому числі:	24 187 400	24 486 891	19 818 699	20 214 146
кредити, що надані юридичним особам	19 125 372	19 326 016	14 734 426	15 064 781
кредити фізичним особам-підприємцям	137 066	141 773	216 471	216 471
іпотечні кредити фізичних осіб	826 729	913 260	585 828	650 920
кредити на поточні потреби фізичним особам	3 687 509	3 687 509	3 670 669	3 670 669
інші кредити фізичним особам	410 724	418 333	611 305	611 305
Акції в портфелі на продаж	-	400	-	400
Інші фінансові активи	226 440	226 440	35 755	35 755
Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	29 888 033	30 187 924	26 048 294	26 444 141
Кошти банків:	5 121 681	5 121 681	4 607 800	4 607 800
кореспондентські рахунки та депозити інших банків	1 616 383	1 616 383	2 133 522	2 133 522
договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	742 211	742 211
кредити отримані	3 505 298	3 505 298	1 732 067	1 732 067
Кошти клієнтів	18 060 830	18 060 830	15 837 687	15 837 687
Боргові цінні папери, емітовані банком	48 605	48 605	280 967	280 967
Інші залучені кошти	6 772 668	6 772 668	2 999 331	2 999 331
Інші фінансові зобов'язання	111 852	111 852	178 970	178 970
Субординований борг	2 878 258	2 878 258	1 051 103	1 051 103
Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю та собівартістю	32 993 894	32 993 894	24 955 858	24 955 858

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках описаної нижче ієрархії джерел справедливої вартості на підставі вихідних даних самого нижнього рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому.

Рівень 1 - Ринкові котирування цін на активному ринку ідентичних активів або зобов'язань (без будь-яких коригувань);

Рівень 2 - Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, є прямо або опосередковано спостережуваними на ринку;

Рівень 3 – Моделі оцінки, в яких суттєві для оцінки справедливої вартості вихідні дані, що відносяться до найбільш низького рівня ієрархії, не є спостережуваними на ринку.

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

Методи та припущення, використані при визначенні справедливої вартості. Під час подання інформації про справедливую вартість фінансових інструментів Банком були використані наступні методи і зроблені припущення:

- розрахункова справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, що котируються на активному ринку, дорівнює їхній балансовій вартості;
- значна кількість довгострокових фінансових активів та зобов'язань Банку таких як іпотечні кредити, кошти материнського банку, субординований боргу мають плаваючі процентні ставки, при зміні яких враховуються поточні ринкові умови. Банком переглядаються процентні ставки не рідше одного разу на рік;
- справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків;
- переважна частина залучених Банком коштів є короткостроковими і балансова вартість є обґрунтованим приблизним значенням справедливої вартості;
- інші активи і зобов'язання є короткостроковими і їх вартість приблизно дорівнює справедливій.

Таблиця 34.2. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2014 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	2 770 711	-	-	2 770 711	2 770 711
Цінні папери в портфелі банку на продаж	642 525	269 345	-	911 870	911 870
Похідні фінансові активи	-	161 925	-	161 925	161 925
Основні засоби (будівлі та земля)	-	290 299	-	290 299	290 299
Інвестиційна нерухомість	-	127 752	-	127 752	127 752
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України	4 056 596	-	-	4 056 596	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	553 926	-	-	553 926	553 926
Кошти в інших банках	-	863 671	-	863 671	863 671
Кредити та заборгованість клієнтів	-	24 187 400	-	24 187 400	24 486 891
Інші фінансові активи	-	226 440	-	226 440	226 440
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	-	49 441	-	49 441	49 441
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	5 121 681	-	5 121 681	5 121 681
Кошти клієнтів	-	18 060 830	-	18 060 830	18 060 830
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	48 605	-	48 605	48 605
Інші залучені кошти	-	6 772 668	-	6 772 668	6 772 668
Інші фінансові зобов'язання	-	111 852	-	111 852	111 852
Субординований борг	-	2 878 258	-	2 878 258	2 878 258

Таблиця 34.3. Аналіз активів і зобов'язань за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки за 2013 рік

У тисячах гривень	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
	Рівень I	Рівень II	Рівень III		
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю					
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	1 227 775	-	-	1 227 775	1 227 775
Цінні папери в портфелі банку на продаж	591 226	385 538	-	976 764	976 764
Похідні фінансові активи	-	12 233	-	12 233	12 233
Основні засоби (будівлі та земля)	-	210 326	-	210 326	210 326
Інвестиційна нерухомість	-	119 397	-	119 397	119 397
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Грошові кошти та їх еквіваленти, кошти в Національному банку України	5 665 497	-	-	5 665 497	5 665 497
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	408 510	-	-	408 510	408 510
Кошти в інших банках	-	119 833	-	119 833	119 833
Кредити та заборгованість клієнтів	-	19 818 699	-	19 818 699	20 214 146
Інші фінансові активи	-	35 755	-	35 755	35 755
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	-	81 100	-	81 100	81 100
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти банків	-	4 607 800	-	4 607 800	4 607 800
Кошти клієнтів	-	15 837 687	-	15 837 687	15 837 687
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	280 967	-	280 967	280 967
Інші залучені кошти	-	2 999 331	-	2 999 331	2 999 331
Інші фінансові зобов'язання	-	178 970	-	178 970	178 970
Субординований борг	-	1 051 103	-	1 051 103	1 051 103

Примітка 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 35.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	4 056 596	-	-	4 056 596
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	553 926	-	-	553 926
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	2 770 711	2 770 711
Кошти в інших банках:	863 671	-	-	863 671
депозити в інших банках	517 461	-	-	517 461
кредити, надані іншим банкам	123 585	-	-	123 585
договори зворотного репо	222 625	-	-	222 625
Кредити та заборгованість клієнтів:	24 486 891	-	-	24 486 891
кредити юридичним особам	19 326 016	-	-	19 326 016
кредити фізичним особам - підприємцям	141 773	-	-	141 773
іпотечні кредити фізичних осіб	913 260	-	-	913 260
кредити на поточні потреби фізичним особам	3 687 509	-	-	3 687 509
інші кредити фізичним особам	418 333	-	-	418 333
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	912 270	-	912 270
Інші фінансові активи:	226 440	-	161 925	388 365
дебіторська заборгованість за банківськими операціями	6 380	-	-	6 380
грошове покриття, розміщене в інших банках	179 050	-	-	179 050
похідні фінансові активи	-	-	161 925	161 925
нараховані доходи за банківськими операціями	41 010	-	-	41 010
Усього фінансових активів	30 187 524	912 270	2 932 636	34 032 430

Примітка 35.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 665 497	-	-	5 665 497
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	408 510	-	-	408 510
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	-	-	1 227 775	1 227 775
Кошти в інших банках:	119 833	-	-	119 833
депозити в інших банках	63 729	-	-	63 729
кредити, надані іншим банкам	56 104	-	-	56 104
Кредити та заборгованість клієнтів:	20 214 146	-	-	20 214 146
кредити, що надані за операціями репо	80 435	-	-	80 435
кредити юридичним особам	14 984 346	-	-	14 984 346
кредити фізичним особам - підприємцям	216 471	-	-	216 471
іпотечні кредити фізичних осіб	650 920	-	-	650 920
кредити на поточні потреби фізичним особам	3 670 669	-	-	3 670 669
інші кредити фізичним особам	611 305	-	-	611 305
Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	977 164	-	977 164
Інші фінансові активи:	35 755	-	12 233	47 988
дебіторська заборгованість за банківськими операціями	7 022	-	-	7 022
похідні фінансові активи	-	-	12 233	12 233
нараховані доходи за банківськими операціями	28 733	-	-	28 733
Усього фінансових активів	26 443 741	977 164	1 240 008	28 660 913

Примітка 36 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона прямо або опосередковано здійснює контроль над іншою або має суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Материнською компанією для Банку є ABN Ukraine Limited (Кіпр). Інформацію про фізичних осіб кінцевих власників Банку розкрито у примітці 1.

Провідний управлінський персонал - персонал, відповідальний за керівництво, планування та контролювання діяльності банку, зокрема голова та члени спостережної ради банку, голова правління/ради директорів та члени правління/ради директорів, заступники голови правління/ради директорів (президент, віце-президенти), головний бухгалтер та його заступники.

Таблиця 36.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	49 947
контрактна ставка (%)	-	-	-	0,75
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	1 017	-
контрактна ставка (%)	-	-	15.51	-
Інші активи	-	-	-	1
Кошти банків	-	-	-	1 444 962
контрактна ставка (%)	-	-	-	9.25
Кошти клієнтів	9	1 242	18 699	529 236
контрактна ставка (%)	-	7.63	11.19	16.81
Інші залучені кошти	-	-	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	-	-
Інші зобов'язання	-	-	7	2
Субординований борг	-	-	-	2 089 833
контрактна ставка (%)	-	-	-	5.75

Таблиця 36.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	133	1 532
Процентні витрати	-	(3 649)	(1 761)	(389 110)
Комісійні доходи	128	26	103	613
Комісійні витрати	-	-	-	(16)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	(1 222)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1	(672)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(88)	-
Інші операційні доходи	-	-	19	3 977
Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	(67 644)	(11 111)

Таблиця 36.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за 2014 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	460	-
Гарантії отримані	(83 000)	(160 366)

Таблиця 36.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2014 року

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 052	-
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 292	-

Таблиця 36.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2013 року

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Найбільші учасники (акціонери) банку крім материнської компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	24 388	-	30 978
контрактна ставка (%)	-	-	3.74	-	0.08
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	1 278	5
контрактна ставка (%)	-	-	-	33,84	28.07
Інші активи	-	-	-	1 274	1
Кошти банків	-	-	322 922	-	1 308 628
контрактна ставка (%)	-	-	9.11	-	17.12
Кошти клієнтів	12	54 835	-	21 224	60 600
контрактна ставка (%)	-	9.00	-	20.38	12.13
Інші залучені кошти	-	-	565 656	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	4.25	-	-
Інші зобов'язання	-	-	1	3	-
Субординований борг	-	-	1 051 103	-	-
контрактна ставка (%)	-	-	5.75	-	-

Таблиця 36.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2013 рік

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Фізичні особи - кінцеві власники	Найбільші учасники (акціонери) банку крім материнської компанії	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	-	985	315	2
Процентні витрати	-	(13 970)	(68 464)	(19 457)	(162 047)
Комісійні доходи	12	-	36	84	45 223
Комісійні витрати	-	-	(26)	-	(8)
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	1 308	-	-
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	-	1	-
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	-	-	-	-	(11)
Інші операційні доходи	-	-	-	72	471
Адміністративні та інші операційні витрати	(5 595)	-	(80)	(46 843)	(6 044)

Таблиця 36.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами на кінець 2013 року

<i>У тисячах гривень</i>	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Зобов'язання з кредитування, що надані	648	8
Гарантії видані	-	-
Гарантії отримані	-	-

Таблиця 36.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2013 року

У тисячах гривень	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	1 976	43
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 921	38

Таблиця 36.9. Виплати провідному управлінському персоналу

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(63 649)	-	(44 054)	-

Примітка 37 Події після дати балансу

Після дати балансу внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників були значно ускладнені економічні умови функціонування банків та їх клієнтів, що підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України. Серед чинників, які впливали на банківську діяльність були такі:

- станом на 23 квітня 2015 року офіційний курс гривні, встановлений Національним банком України, складав 22,542193 гривень за 1 долар США та 24,217078 гривень за 1 євро. Зміни становили для долара США – 42,96%, для євро – 25,91% девальвації;
- скорочення обсягів кредитування;
- скорочення ринків цінних паперів та запозичень, у тому числі скорочення депозитної бази;
- Національний банк України в 2015 році підвищував облікову ставку: з 6 лютого 2015 року – до 19,5%, а з 4 березня 2015 року – до 30,0% річних.

Погіршення економічних умов, зокрема різка девальвація гривні, суттєвим чином вплинула на спроможність позичальників обслуговувати борг за отриманими кредитами після дати фінансової звітності і на спроможність банківської системи підтримувати встановлені Постановою Національного банку України №368 нормативи банківської діяльності. Станом на дату затвердження цієї звітності норматив адекватності регулятивного капіталу Банку є нижчим, ніж 10%. З метою забезпечення функціонування банківської системи в складній економічній та політичній ситуації Національний банк України прийняв ряд нормативних актів, зокрема, Постанову Правління Національного банку України №129 від 24 лютого 2015 року «Про деякі питання діяльності банків», яка передбачає незастосування до банків заходів впливу за порушення економічних нормативів, за умови дотримання зазначеної постанови. З моменту прийняття Національним банком України зазначеної вище постанови всі її вимоги виконуються Банком.

Закрито 20 відділень Банку, в тому числі 15 відділень, які припинили обслуговувати клієнтів на тимчасово окупованих територіях у Донецькій та Луганській областях в 2014 році.

Станом на 27 березня 2015 року проведено переоцінку основних засобів та інвестиційної нерухомості незалежними оцінювачами ТОВ «Інвесткон» та ТОВ «Стандарт-оцінка».

В Україні з 01 січня 2015 року набрав чинності закон України № 71-VIII «Про внесення змін до Податкового кодексу України та деяких законів України (щодо податкової реформи)». Зокрема, Закон передбачає скорочення кількості податків з 22 до 9, серед яких залишилися: податок на прибуток, податок на доходи фізичних осіб, податок на додану вартість, акцизний податок, рентна плата, збори, а також місцеві податки: податок на майно та єдиний податок. В 2015 році банки України будуть здійснювати визначення доходів, витрат та фінансового результату до оподаткування згідно з бухгалтерським обліком відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

В 2015 році набувають чинності Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо визначення кінцевих вигодоодержувачів юридичних осіб та публічних діячів» від 14 жовтня 2014 №1701-VII і Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 14 жовтня 2014 №1702-VII.

У 2015 році відбулися зміни у керівництві Банку:

- 02 лютого 2015 року із складу Спостережної Ради Банку вийшли Косошов А.М., Хвесюк Р.Ф., Луканов О.К.;
- 14 квітня 2015 року із складу Правління виключено Серьожина Д.О.

В квітні 2015 року акціонер Банку ABN Ukraine Limited отримав контроль над ПАТ «Банк Неос». В зв'язку з цим ПАТ «Альфа-Банк» і ПАТ «Банк Неос» стали банками, що мають спільного контролера, що у відповідності до законодавства України є ознакою наявності банківської групи. Відповідні повідомлення про наявність банківської групи були направлені Банком до Національного банку України.