

**Банківська Група  
відповідальною особою якої є  
ПАТ «КРЕДОБАНК»**

**Консолідована фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора**

**31 грудня 2016 року**

## ЗМІСТ

### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

### КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Консолідований звіт про фінансовий стан.....	1
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід .....	2
Консолідований звіт про зміни власного капіталу.....	3
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом .....	4

### Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ .....	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група .....	6
3	Основні принципи облікової політики .....	7
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	21
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	22
6	Нові облікові положення.....	22
7	Грошові кошти та їх еквіваленти.....	25
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат .....	27
9	Заборгованість інших банків .....	27
10	Кредити та аванси клієнтам .....	28
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.....	35
12	Інвестиційні цінні папери до погашення .....	35
13	Активи, утримувані для продажу.....	36
14	Інвестиційна нерухомість .....	36
15	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....	37
16	Інші фінансові активи.....	38
17	Інші нефінансові активи.....	41
18	Заборгованість перед іншими банками .....	41
19	Кошти клієнтів .....	42
20	Інші фінансові зобов'язання .....	43
21	Інші нефінансові зобов'язання .....	43
22	Субординований борг .....	43
23	Статутний капітал .....	44
24	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу .....	46
25	Процентні доходи та витрати.....	47
26	Комісійні доходи та витрати .....	47
27	Інші операційні доходи .....	48
28	Адміністративні та інші операційні витрати.....	48
29	Податок на прибуток.....	49
30	Сегментний аналіз .....	51
31	Управління фінансовими ризиками .....	54
32	Управління капіталом .....	63
33	Умовні та інші зобов'язання .....	65
34	Розкриття інформації про справедливую вартість .....	67
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	70
36	Операції з пов'язаними сторонами .....	71



ПрАТ «КПМГ Аудит»  
вул. Московська, 32/2, 17-й поверх,  
Київ, Україна  
01010  
Тел.: + 380 44 490 5507  
Факс: + 380 44 490 5508  
E-mail info@kpmg.ua

## **Звіт незалежних аудиторів**

Правлінню  
Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), його дочірнього підприємства та компанії під спільним контролем (далі – «Банківська Група»), як описано в Примітці 1 до консолідованої фінансової звітності, що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 року і консолідовані звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудиторів***

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Національних стандартів аудиту України, затверджених рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 року. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із законодавством України (код ЄДРПОУ 31032100); член мережі незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із законодавством Швейцарії.

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 р.

контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

### **Висловлення думки**

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської Групи на 31 грудня 2016 року, її фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями.

### **Пояснювальний параграф**

Ми звертаємо увагу на Примітку 3 до консолідованої фінансової звітності, в якій ідеться про основу складання консолідованої фінансової звітності. Ця фінансова звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, та була підготовлена з метою допомоги в забезпеченні виконання Банком вимог Національного банку України, а саме тих, що зазначені в Постанові Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. Таким чином, ця консолідована фінансова звітність може бути непридатною для інших цілей. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.

### **Інше питання**

Банк окремо підготував консолідовану фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Компанія Банківської Групи під спільним контролем, ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції», як описано в Примітці 1 до консолідованої фінансової звітності, також окремо підготувала фінансову звітність відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.



Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0085 від 29 жовтня 2009 року

Заступник директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

26 травня 2017 року


**Банківська Група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про фінансовий стан**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року
<b>Активи</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 379 352	1 425 749
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	-	201 204
Заборгованість інших банків	9	43 950	4 097
Кредити та аванси клієнтам	10	5 712 209	4 296 529
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	1 435 855	785 176
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 712 872	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток		9 594	20 958
Відстрочений актив з податку на прибуток	29	26 593	32 218
Активи, утримувані для продажу	13	-	23 760
Інвестиційна нерухомість	14	17 697	8 928
Нематеріальні активи	15	61 333	59 896
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	15	599 772	460 943
Інші фінансові активи	16	31 483	32 803
Інші нефінансові активи	17	197 320	156 758
<b>Всього активів</b>		<b>11 228 030</b>	<b>8 558 743</b>
<b>Зобов'язання</b>			
Заборгованість перед іншими банками	18	1 297 168	1 399 967
Кошти клієнтів	19	8 123 204	5 614 393
Інші фінансові зобов'язання	20	63 749	46 839
Інші нефінансові зобов'язання	21	95 306	67 074
Субординований борг	22	557 904	516 946
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>10 137 331</b>	<b>7 645 219</b>
<b>Капітал</b>			
Статутний капітал	23	3 199 070	2 869 070
Незареєстрований статутний капітал		-	330 000
Накопичений дефіцит		(2 244 118)	(2 422 867)
Резерв переоцінки основних засобів		125 624	129 001
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		10 123	8 320
<b>Всього капіталу</b>		<b>1 090 699</b>	<b>913 524</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>11 228 030</b>	<b>8 558 743</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 26 травня 2017 року.

  
Г. Шатковскі  
Голова Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 74, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності Банківської Групи.

**Банківська Група КРЕДОБАНК**

**Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи	25	1 300 797	896 603
Процентні витрати	25	(434 938)	(341 711)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>865 859</b>	<b>554 892</b>
Резерв на знецінення кредитів	10	(202 049)	(229 236)
<b>Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>663 810</b>	<b>325 656</b>
Комісійні доходи	26	345 993	283 615
Комісійні витрати	26	(62 809)	(35 815)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		59 876	52 576
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(30 034)	(346 797)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		1 513	83 220
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		6 399	(2 000)
Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	388
Знецінення заставного майна, що перейшло у власність Групи	13	(10 108)	(18 746)
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(5 379)	(6 478)
Резерв на покриття інших витрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(2 739)	(156)
Інші операційні доходи	27	15 427	14 116
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(731 517)	(588 557)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>250 432</b>	<b>(238 978)</b>
Витрати з податку на прибуток за рік	29	(75 133)	(30 344)
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>175 299</b>	<b>(269 322)</b>

**Інший сукупний дохід**

*Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків*

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу

24	(13 731)	(3 250)
----	----------	---------

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток

24	15 534	21 913
----	--------	--------

*Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків*

Переоцінка основних засобів:

- Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості

24	73	-
----	----	---

Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході

24, 29	-	12
--------	---	----

**Інший сукупний дохід за рік** **1 876** **18 675**

**Всього сукупний дохід/(збиток) за рік** **177 175** **(250 647)**

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 26 травня 2017 року.

Г. Шатковський  
Голова Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 74, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності Банківської Групи.


**Банківська Група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про зміни власного капіталу**

		Статутний капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>						
<b>Залишок на 1 січня 2015 року</b>		<b>2 869 070</b>	-	<b>(10 343)</b>	<b>133 430</b>	<b>(2 559 722)</b>	<b>432 435</b>
Збиток за рік		-	-	-	-	(269 322)	(269 322)
Інший сукупний дохід	24	-	-	18 663	12	-	18 675
Всього сукупний збиток за 2015 рік		-	-	18 663	12	(269 322)	(250 647)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(4 441)	4 441	-
<b>Операції з власниками</b>							
Операції з материнською компанією	32,36	-	-	-	-	401 736	401 736
Незаресстрований статутний капітал	32,36	-	330 000	-	-	-	330 000
<b>Операції з власниками, всього</b>		<b>-</b>	<b>330 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>401 736</b>	<b>731 736</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>		<b>2 869 070</b>	<b>330 000</b>	<b>8 320</b>	<b>129 001</b>	<b>(2 422 867)</b>	<b>913 524</b>
Прибуток за рік		-	-	-	-	175 299	175 299
Інший сукупний дохід	24	-	-	1 803	73	-	1 876
Всього сукупний дохід за 2016 рік		-	-	1 803	73	175 299	177 175
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(3 450)	3 450	-
<b>Операції з власниками</b>							
Незаресстрований статутний капітал	32,36	330 000	(330 000)	-	-	-	-
<b>Операції з власниками, всього</b>		<b>330 000</b>	<b>(330 000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2016 року</b>		<b>3 199 070</b>	<b>-</b>	<b>10 123</b>	<b>125 624</b>	<b>(2 244 118)</b>	<b>1 090 699</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 26 травня 2017 року.

  
Г. Шатковскі  
Голова Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітінська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 74, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності Банківської Групи.


**Банківська Група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом**

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		1 196 995	834 998
Проценти сплачені		(427 634)	(322 461)
Виплати та комісійні отримані		347 517	280 749
Виплати та комісійні сплачені		(62 802)	(35 682)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		59 876	52 576
Надходження від реалізації активів на продаж		17 948	-
Інший операційний дохід отриманий		12 468	11 655
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(270 568)	(222 456)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(340 907)	(280 499)
Податок на прибуток сплачений		(58 604)	(8 216)
<b>Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>474 289</b>	<b>310 664</b>
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(36 698)	4 165
Чисте зменшення цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток		199 756	-
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 464 031)	(813 276)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(51 121)	(24 962)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками		(261 751)	(648 253)
Чисте збільшення коштів клієнтів		2 258 851	1 159 176
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		12 424	13 425
<b>Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності</b>		<b>1 131 719</b>	<b>939</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(1 718 263)	(731 707)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 198 301	1 198 470
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(1 559 774)	(597 865)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		1 103 256	819 759
Придбання приміщень та обладнання	15	(208 035)	(73 035)
Надходження від вибуття приміщень та обладнання, нематеріальних активів		1 370	1 011
Придбання нематеріальних активів	15	(27 766)	(28 472)
<b>Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(1 210 911)</b>	<b>588 161</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Погашення субординованого боргу	22	-	(326 077)
Сплачені внески за незареєстрованим статутним капіталом	32,36	-	330 000
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>3 923</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>32 795</b>	<b>162 790</b>
<b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(46 397)</b>	<b>755 813</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 425 749	669 936
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	3, 7	<b>1 379 352</b>	<b>1 425 749</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 26 травня 2016 року.

  
Г. Шатковскі  
Голова Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

Виконавці: О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Примітки, подані на стор. 5 – 74, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності Банківської Групи.



## **1 Вступ**

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. Відповідальною особою банківської групи є ПАТ «КРЕДОБАНК» (далі – «Банк»). Банківська група (надалі «Група») була визнана рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №490 від 12 липня 2013 року. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Група включає в себе юридичні особи, які мають спільного контролера, РКО Bank Polski S.A., та складається з:

- ПАТ «КРЕДОБАНК» (далі «Банк») та його дочірньої компанії, ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал» (далі «Ідея Капітал»). Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк повністю володіє ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал»;
- ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції» (далі «Приватні Інвестиції»).

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але окрім консолідації дочірньої компанії ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал» також включає фінансову звітність компанії під спільним контролем ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції» (тобто, по суті, ця фінансова звітність є комбінованою звітністю Банку, його дочірньої компанії та компанії під спільним контролем).

Найбільшим акціонером Групи РКО Bank Polski S.A. є Міністерство державної скарбниці Республіки Польща.

Група не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2016 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99,6293% (31 грудня 2015 року: 99,5655%).

**Основна діяльність.** Основна діяльність Групи включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних і юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «Кредобанк».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2015 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 111 відділень (у 2015 році – 110 відділень) в Україні.

Головною стратегічною метою Банку є прибуткова діяльність. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Компанії «Ідея Капітал» та «Приватні Інвестиції» - фінансові установи, які здійснюють операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань за кредитними угодами та проводять роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано, з метою отримання прибутку.

## **1 Вступ (продовження)**

### **Юридичні адреса та місце здійснення діяльності.**

Банк: 79026 м. Львів, вул. Сахарова, 78

Компанія «Приватні Інвестиції»: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52А

Компанія «Ідея Капітал»: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 43.

**Валюта подання фінансової звітності.** Цю консолідовану фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

## **2 Економічне середовище, в якому працює Група**

У 2016 році на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 роках., зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом 2016 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території.

Зазначені обставини унеможливають бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Анексія Автономної Республіки Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 роках., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Динаміка зростання ВВП стабільно прискорювалася протягом усього 2016 року – з 0,1% р/р у 1-му кварталі до 4,7% р/р у 4-му кварталі. Протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року ставка інфляції знизилася до 12,4% р/р, гривневі депозити юридичних осіб зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5% р/р. Національний банк України розпочав пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року НБУ 6 раз знижував облікову ставку, в результаті чого вона знизилась з 22% до 14% річних станом на 31 грудня 2016 року.

Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – у вересні 2016 року Україна отримала третій транш в рамках програми EFF на суму близько 1 млрд. доларів США, що сприяло отриманню додаткового фінансування від ЄС та США. В результаті за 2016 рік міжнародні резерви України зросли на 16% до 15,5 млрд. доларів США.

## **2 Економічне середовище, в якому працює Група (продовження)**

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо.

Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

## **3 Основні принципи облікової політики**

**Основа складання консолідованої фінансової звітності.** Ця консолідована фінансова звітність Банківської Групи (надалі «консолідована фінансова звітність») була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, та включає фінансову звітність Банку, його дочірньої компанії та компанії, яка перебуває під спільним контролем Групи PKO Bank Polski S.A. за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року. Перелік учасників Банківської Групи подано у Примітці 1.

Ця консолідована фінансова звітність була складена з метою презентації комбінованого фінансового стану, фінансових результатів та руху грошових коштів Банківської Групи.

Компанії, що консолідуються у звітності, перебували під спільним контролем Групи PKO Bank Polski S.A. протягом періоду, який охоплений цією консолідованою фінансовою звітністю. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена з метою виконання Банком вимог Національного банку України, а саме Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями.

При складанні цієї консолідованої фінансової звітності, окремі фінансові звітності учасників Банківської Групи об'єднуються на основі постатейного додавання відповідних активів, зобов'язань, доходів та витрат. Статутний капітал являє собою загальний випущений статутний капітал Банку та комбінованої компанії. Непокритий збиток включає в себе непокриті збитки / нерозподілені прибутки учасників Банківської Групи. Операції, що вилучаються при консолідації та комбінації, зазначені нижче в політиці.

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Групи. У Примітці 4 описані фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Групи продовжувати діяльність.

### **Консолідована фінансова звітність.**

**Об'єднання бізнесу.** Об'єднання бізнесу обліковуються за методом придбання на момент придбання, тобто на дату переходу контролю до Групи.

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Група оцінює гудвіл на дату придбання як справедливу вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливу вартість раніше існуючої частки участі в об'єкті придбання суб'єкта господарювання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно) плюс визнана сума будь-якої частки участі в придбаному суб'єкті господарювання, що не забезпечує контролю, за вирахуванням чистої визнаної суми (як правило, справедливої вартості) придбаних активів та прийнятих зобов'язань, що можуть бути ідентифіковані.

Відшкодування, виплачене іншій стороні угоди, не включає суми, пов'язані з розрахунками в рамках існуючих раніше господарських відносин. Такі суми, як правило, відображаються у прибутку або збитку.

Будь-яке непередбачене відшкодування, що підлягає сплаті, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо непередбачене відшкодування класифіковане у категорію власного капіталу, повторна оцінка його справедливої вартості не проводиться, а виплата відображається у складі власного капіталу. В інших випадках подальші зміни справедливої вартості непередбаченого відшкодування відображаються у прибутку або збитку.

Для кожної окремої операції Група приймає рішення щодо того, як оцінювати частку участі, що не забезпечує контролю - за її справедливою вартістю, або пропорційно її частки в визнаній сумі чистих активів, що можуть бути ідентифіковані, на дату придбання.

Витрати, пов'язані з придбанням, крім витрат, що відносяться до випуску боргових цінних паперів або акцій, які Група несе у зв'язку з об'єднанням бізнесу, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені.

**Дочірні підприємства.** Дочірні підприємства – це об'єкти інвестування, що контролюються Групою. Група контролює об'єкт інвестування, якщо вона має можливість або право отримувати доходи від своєї участі в інвестиції та має можливість впливати на доходність завдяки здійсненню своїх повноважень щодо об'єкта інвестування. Зокрема, Група консолідує об'єкти інвестування, яких вона контролює, виходячи з фактичних обставин, включаючи випадки, коли захисні права, які виникають з договорів застави за кредитними операціями, стають значними. Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності з дати фактичного початку здійснення контролю до дати фактичного припинення здійснення контролю.

**Структуровані суб'єкти господарювання.** Структурований суб'єкт господарювання – це такий суб'єкт господарювання, управління діяльністю якого не здійснюється через права голосу. Оцінюючи, чи має Група повноваження щодо об'єкта інвестування, в якому вона має частку участі, Група розглядає такі фактори, як мета та плани об'єкта інвестування, свою практичну можливість управляти відповідною діяльністю об'єкта інвестування; характер своїх відносин з об'єктом інвестування та рівень ризику, пов'язаний з мінливістю доходів об'єкта інвестування.

**Придбання суб'єктів господарювання, що знаходяться під спільним контролем.** Придбання контрольних пакетів акцій суб'єктів господарювання, що знаходяться під контролем тих же самих акціонерів, що і у Банку, відображені таким чином, ніби придбання відбулося на початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у звітності, або, якщо це сталося пізніше, на дату встановлення спільного контролю; при цьому порівняльні суми перераховуються. Придбані активи і зобов'язання визнаються за їх попередньою балансовою вартістю, за якою вони були відображені в окремій фінансовій звітності придбаного суб'єкта господарювання. Компоненти власного капіталу придбаних суб'єктів господарювання додаються до таких самих компонентів власного капіталу Банку, за винятком частини акціонерного капіталу придбаних суб'єктів господарювання, що відображена в складі оплаченої частини додаткового акціонерного капіталу. Будь-які грошові кошти, виплачені за придбання, відображаються як зменшення власного капіталу.

**Облік придбання та продажу часток участі в капіталі, що не забезпечують контролю.** Група відображає в обліку придбання та продаж часток участі в капіталі, що не забезпечують контролю, як операції з власниками, які виступають у ролі таких. Будь-яка різниця між сумою, на яку коригуються частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, та справедливою вартістю сплаченого чи отриманого відшкодування, визнається безпосередньо у власному капіталі та відноситься до власників материнської компанії.

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Асоційовані підприємства.** Асоційованими є суб'єкти господарювання, в яких Група здійснює значний вплив на фінансову та операційну політику, але не контролює її. Консолідована фінансова звітність включає частку Групи у загальній сумі доходів і витрат асоційованих підприємств, що обліковуються за методом участі у капіталі, з дати початку здійснення значного впливу до дати припинення здійснення значного впливу. Якщо частка Групи у збитках перевищує її частку володіння у капіталі (включаючи довгострокові кредити) асоційованого підприємства, ця частка зменшується до нуля, а визнання подальших збитків припиняється, якщо тільки Група не має зобов'язання по відношенню до цього асоційованого підприємства.

**Операції, вилучені під час консолідації та комбінації.** Залишки по розрахунках і операції між компаніями Групи та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між компаніями Групи вилучаються під час підготовки консолідованої фінансової звітності. Нереалізовані прибутки, що виникають в результаті операцій з асоційованими підприємствами, вилучаються у розмірі частки участі Групи в такому підприємстві. Нереалізовані прибутки від операцій з асоційованими підприємствами виключаються в кореспонденції з рахунком інвестицій Банку в ці підприємства. Нереалізовані збитки вилучаються так само, як і нереалізовані прибутки, але тільки за умови відсутності ознак зменшення корисності.

**Гудвіл.** Гудвіл, що виникає в результаті придбання дочірніх підприємств, включається до складу нематеріальних активів. Гудвіл, що виникає в результаті придбання асоційованих підприємств, включається до балансової вартості інвестицій в відповідні асоційовані підприємства.

Для цілей оцінки на предмет зменшення корисності гудвіл відноситься до одиниць, що генерують потоки грошових коштів, і відображається за фактичними витратами за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

У розрахунок прибутку або збитку від продажу суб'єкта господарювання включається балансова вартість гудвілу в частині, що стосується проданого суб'єкта господарювання.

**Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю.** Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, являють собою власний капітал у дочірньому підприємстві, що не належить безпосередньо чи опосередковано Банку.

Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, представлені у консолідованому звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу, окремо від власного капіталу, що належить власникам Банку. Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, у прибутку або збитку та загальній сумі сукупного доходу окремо розкриваються у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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

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

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

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань – поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Група: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

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

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34).

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

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

*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 збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

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

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

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщені коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати або надходження у звіті про рух грошових коштів являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Групою, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Групи, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів.

**Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.** Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Група управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Групи; або (в) фінансовий актив містить вбудований дериватив, який значно змінює грошові потоки по контракту, які б без даного вбудованого деривативу початково передбачались контрактом.

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Групи на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

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

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

**Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю.** Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік 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 Група визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона 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 Група при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Групою 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;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору, які б не були зроблені якби у позичальників не було фінансових труднощів.

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.



### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризики і вигоди від активу суттєво змінилися. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних грошових потоків і нових очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті 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 (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

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

**Заставне майно, що перейшло у власність Групи.** Заставне майно, що перейшло у власність Групи, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

**Активи, утримувані для продажу.** Необоротні активи та ліквідаційні групи, які можуть включати як необоротні, так і оборотні активи, відображаються у звіті про фінансовий стан як «Активи, що утримуються для продажу», якщо їхня балансова вартість буде відшкодована переважно в результаті продажу (включаючи втрату контролю над дочірнім підприємством, яке утримує ці активи) протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Рекласифікація активів вимагає дотримання всіх наступних критеріїв: (а) активи готові до негайного продажу в їх поточному стані; (б) керівництво затвердило поточну програму пошуку покупця та розпочало її реалізацію; (в) проводиться активний маркетинг для продажу активів за оптимальною ціною; (г) очікується, що продаж буде здійснено протягом одного року, та (д) не очікується, що план продажу буде суттєвим чином змінений або скасований. Необоротні активи або ліквідаційні групи, класифіковані у звіті про фінансовий стан за поточний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються та не змінюють формат представлення у порівняльних даних звіту про фінансовий стан для приведення у відповідність до класифікації на кінець поточного звітного періоду.

Утримувані для продажу ліквідаційні групи в цілому оцінюються за їхньою балансовою вартістю або за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж, залежно від того, яка з цих сум менша. Збитки від зменшення корисності, що виникають внаслідок початкової класифікації активів як утримуваних для продажу, та подальші прибутки чи збитки від переоцінки визнаються у прибутку чи збитку. Прибутки понад суму кумулятивного збитку від зменшення корисності не визнаються. Утримувані для продажу основні засоби не амортизуються.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

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

**Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу.** Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Група має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Група здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Групи на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

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

**Угоди про продаж та подальший викуп.** Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками.

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично забезпечують Групі доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення.** У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Групи, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Група має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

**Фінансова оренда.** Коли Група виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, відображається у складі кредитів та авансів.

**Інвестиційна нерухомість.** Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Групою з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

**Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання.** Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Групи підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Групи оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

**Амортизація.** Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	70
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	7
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

**Нематеріальні активи.** Нематеріальні активи Групи мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2015 році – до 10 років).

Операційна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Групі, загальна сума орендних платежів включається до витрат рівними частинами протягом строку оренди.

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

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

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

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

**Субординований борг.** Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Групи будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

**Похідні фінансові інструменти.** Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Група не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Група не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

**Податки на прибуток.** У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

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

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

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чію дивідендну політику контролює Група, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

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

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

### **3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

#### **Статутний капітал.**

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

**Власний капітал компанії, створеної у формі товариства з обмеженою відповідальністю.** Компанію «Приватні Інвестиції» створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Капітал такого товариства складається з внесків учасників товариства.

Зобов'язання Компанії як товариства з обмеженою відповідальністю виплачувати учасникам частку їхньої участі у капіталі товариства на їх вимогу являє собою інструмент з правом дострокового погашення згідно з визначенням МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання». Ці інструменти можуть бути класифіковані як власний капітал з того моменту, коли вони набувають всі ознаки і відповідають критеріям МСБО 32. Однією з умов віднесення цих інструментів до категорії 'власний капітал' є те, що загальна сума очікуваних грошових потоків за цими інструментами протягом строку їх дії ґрунтується переважно на прибутку чи збитку, зміні визнаних чистих активів чи зміні справедливої вартості визнаних і невизнаних чистих активів суб'єкта господарювання. У цьому контексті прибуток чи збиток і зміна визнаних чистих активів оцінюються згідно з відповідними МСФЗ.

Для цілей складання цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи, управлінський персонал визначив, що всі умови, необхідні для класифікації фінансового інструмента з правом дострокового погашення, який являє собою частку учасників у компанії, створеної у формі товариства з обмеженою відповідальністю, як власний капітал, були дотримані.

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

Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Групою, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Група укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

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

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.

Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компанії), які Група отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

**Перерахунок іноземної валюти.** Функціональною валютою Групи є валюта економічного середовища, в якому працює Група. Функціональною валютою та валютою подання Групи є національна валюта України – гривня.

**3 Основні принципи облікової політики (продовження)**

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Групи за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість паперів інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

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

	31 грудня 2016 року, гривень	31 грудня 2015 року, гривень
1 долар США	27,1908	24,0007
1 євро	28,4226	26,2231
1 російський рубль	0,4511	0,3293

**Взаємозалік.** Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в консолідованому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

**Витрати на персонал та відповідні відрахування.** Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Групи. Група не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

**Звітність за сегментами.** Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

**Зміни у форматі фінансової звітності.** За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

## 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності.** У Групи немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Група не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 379 352	-	1 379 352	1 425 749	-	1 425 749
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	201 204	-	201 204
Заборгованість інших банків	43 950	-	43 950	4 097	-	4 097
Кредити та аванси клієнтам	2 805 898	2 906 311	5 712 209	2 184 734	2 111 795	4 296 529
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	173 570	1 262 285	1 435 855	636 018	149 158	785 176
Інвестиційні цінні папери до погашення	595 177	1 117 695	1 712 872	1 049 724	-	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток	9 594	-	9 594	-	20 958	20 958
Відстрочений актив з податку на прибуток	9 465	17 128	26 593	-	32 218	32 218
Активи, утримувані для продажу	-	-	-	23 760	-	23 760
Інвестиційна нерухомість	-	17 697	17 697	-	8 928	8 928
Нематеріальні активи	-	61 333	61 333	-	59 896	59 896
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	599 772	599 772	-	460 943	460 943
Інші фінансові активи	31 483	-	31 483	31 787	1 016	32 803
Інші нефінансові активи	197 320	-	197 320	68 359	88 399	156 758
<b>Всього активи</b>	<b>5 245 809</b>	<b>5 982 221</b>	<b>11 228 030</b>	<b>5 625 432</b>	<b>2 933 311</b>	<b>8 558 743</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	1 297 168	-	1 297 168	1 157 739	242 228	1 399 967
Кошти клієнтів	7 974 938	148 266	8 123 204	5 554 517	59 876	5 614 393
Інші фінансові зобов'язання	63 749	-	63 749	46 839	-	46 839
Інші нефінансові зобов'язання	95 306	-	95 306	67 074	-	67 074
Субординований борг	557 904	-	557 904	-	516 946	516 946
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>9 989 065</b>	<b>148 266</b>	<b>10 137 331</b>	<b>6 826 169</b>	<b>819 050</b>	<b>7 645 219</b>



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

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи 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:

**Припущення щодо безперервності діяльності Групи.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування.

Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало щодо Банку та його дочірньої компанії їх фінансовий стан, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність.

В процесі підготовки фінансової звітності на 31 грудня 2016 р. та за рік, що закінчився на цю дату, банк РКО Bank Polski S.A. письмово підтвердив свою готовність надавати підтримку компанії «Приватні інвестиції» протягом мінімум дванадцяти місяців після звітної дати та відсутність наміру ліквідувати Компанію.

Керівництво вважає що подальша підтримка з боку фактичної материнської компанії, про яку йшлося вище, дозволить компанії «Приватні інвестиції» здійснювати безперервну діяльність у найближчому майбутньому. Тому керівництво вважає прийнятним застосування принципу безперервності діяльності для цілей складання фінансової звітності компанії з огляду на відсутність значної невизначеності щодо спроможності компанії продовжувати безперервну діяльність.

**Збитки від знецінення кредитів та авансів.** Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 41 876 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 115 390 тисяч гривень (у 2015 році – на 48 838 тисяч гривень та 126 080 тисячі гривень), відповідно.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 року, керівництво змінило презентацію нарахованих процентних доходів для певної частини знецінених кредитів клієнтам. Раніше за даною частиною знецінених кредитів Група презентувала нараховані процентні доходи (вивільнення дисконту) шляхом зменшення резерву під знецінення кредитів. За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, сума нарахованих доходів за цією групою кредитів склала 50 352 тисячі гривень (Див. Примітку 10). У 2016 році проценти за цією групою кредитів були визнані як збільшення їх балансової вартості у сумі 35 275 тисячі гривень з подальшою оцінкою необхідної суми знецінення для таких кредитів.

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

**Оцінка власних приміщень.** Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 28 068 тисяч гривень (у 2015 році – на 26 263 тисячі гривень).

#### **5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень**

Протягом 2016 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на консолідовану фінансову звітність Групи.

#### **6 Нові облікові положення**

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2016 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Група планує їх застосування тоді, коли вони наберуть чинності.

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

**Класифікація та оцінка.** МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках грошових потоків за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість, відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань.

**6 Нові облікові положення (продовження)**

**Зменшення корисності.** МСФЗ 9 замінює модель “понесених збитків”, що використовується в МСБО 39, на модель “очікуваних кредитних збитків”. Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторською заборгованістю за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців (“кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців”), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента (“кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента”). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента. Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невинуватих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або збитку. Це також створить тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватись щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39.

**Облік хеджування.** Загальні вимоги щодо обліку хеджування мають на меті його спрощення та тісніший зв'язок зі стратегією управління ризиками. Даний стандарт прямо не стосується обліку макрохеджування, яке вважається окремим проектом. МСФЗ 9 передбачає вибір облікової політики, яка дозволяє їй надалі застосовувати вимоги щодо обліку хеджування, які містяться у МСБО 39.

**Перехідні положення.** Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається.

МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування. Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.

Група офіційно розпочала процес оцінки потенційного впливу застосування МСФЗ 9 на її консолідовану фінансову звітність та ухвалила попередній план дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. На даному етапі впровадження, важко чітко оцінити на практиці, який безпосередньо вплив матиме застосування МСФЗ 9 на консолідовану фінансову звітність Групи.

**6 Нові облікові положення (продовження)**

**МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами»** встановлює загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта". Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Група наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на консолідовану фінансову звітність.

**МСФЗ 16 «Оренда»** замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами". Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Група наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на консолідовану фінансову звітність.

**Інші зміни.** Очікується, що перелічені нижче нові або змінені стандарти не матимуть значного впливу на фінансову звітність Групи:

- Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7: "Звіт про рух грошових коштів");
- Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»);
- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»).

**7 Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Грошові кошти у касі	210 894	242 494
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	335 548	106 576
Кореспондентські рахунки в інших банках	547 378	379 799
Депозитні сертифікати Національного банку України	285 532	696 880
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 379 352</b>	<b>1 425 749</b>

Протягом 2015 та 2016 років норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день.

Станом на 31 грудня 2015 року для покриття обов'язкових резервів дозволялося зараховувати кошти в національній валюті в касах банку, відділень банку та банкоматах в розмірі 75% від залишку та кошти на кореспондентському рахунку в ПАТ «Розрахунковий центр» в розмірі 100 % залишку.

У березні 2016 року НБУ скасував дозвіл зараховувати дані активи у покриття обов'язкових резервів.

Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від розрахункової суми резерву, обчисленої для відповідного періоду утримання.

Розрахункова сума резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 416 158 тисяч гривень (у 2015 році – 300 952 тисяч гривень). Розрахункова сума покриття обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 166 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 120 381 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 року НБУ не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Сума резерву має щоденно зберігатися на початок операційного дня, Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом дня без будь-яких обмежень. НБУ встановлює кількість випадків недотримання банками щоденних залишків обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку протягом трьох місяців поспіль на рівні десяти разів. Відповідно, Група класифікує мінімальну суму обов'язкових резервів з НБУ як грошові кошти та їх еквіваленти.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

Станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 379 352 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 425 749 тисяч гривень).

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

**7    Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)**

Станом на 31 грудня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	335 548	-	285 532	621 080
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	167 845	-	167 845
- Рейтинг А1 - А3	-	238 663	-	238 663
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	89 841	-	89 841
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	47 675	-	47 675
- Рейтинг В1 – В3	-	5	-	5
- Без рейтингу	-	3 349	-	3 349
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>335 548</b>	<b>547 378</b>	<b>285 532</b>	<b>1 168 458</b>
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	1 090	-	1 090
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>1 090</b>	<b>-</b>	<b>1 090</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>-</b>	<b>(1 090)</b>	<b>-</b>	<b>(1 090)</b>
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>335 548</b>	<b>547 378</b>	<b>285 532</b>	<b>1 168 458</b>

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	106 576	-	696 880	803 456
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	142 180	-	142 180
- Рейтинг А1 - А3	-	122 731	-	122 731
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	80 970	-	80 970
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	26 953	-	26 953
- Рейтинг нижче Саа1	-	3 292	-	3 292
- Без рейтингу	-	3 673	-	3 673
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>106 576</b>	<b>379 799</b>	<b>696 880</b>	<b>1 183 255</b>
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	894	0	894
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>894</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>-</b>	<b>(894)</b>	<b>-</b>	<b>(894)</b>
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>106 576</b>	<b>379 799</b>	<b>696 880</b>	<b>1 183 255</b>

Станом на 31 грудня 2016 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 357 712 тисяч гривень, від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2015 року: 279 818 тисяч гривень).

**8 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат**

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Державні облігації України	-	201 204
Всього боргових цінних паперів	-	201 204
<b>Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>-</b>	<b>201 204</b>

Боргові цінні папери в цій категорії представлені державними облігаціями з індексованою вартістю. Погашення даних облігацій відбувається за індексованою вартістю, але не нижчою за їх номінальну вартість. Індксація номінальної вартості даних облігацій здійснюється на дату її погашення відповідно до зміни середньозваженого курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за календарний місяць, який передує місяцю, в якому здійснюється первинне розміщення і погашення облігацій. Ця умова являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і весь інструмент обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Група безвідклично відносить зазначені вище цінні папери, які не входять до її торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до інвестиційної стратегії керівництво Групи оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери з цієї категорії були погашені в січні 2016 року.

Станом на 31 грудня 2015, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B-.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 31.

**9 Заборгованість інших банків**

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Гарантійні депозити	13 534	4 097
Міжбанківські кредити та інші розміщені кошти	30 416	-
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>43 950</b>	<b>4 097</b>

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарною операцією. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's, або іншими агенціями, приведеними до еквіваленту шкали Moody's.

У тисячах гривень	Міжбанківські кредити та інші розміщені кошти	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг A2	-	9 891	9 891
- Рейтинг B3	2 016	-	2 016
- без рейтингу	28 400	3 643	32 043
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>30 416</b>	<b>13 534</b>	<b>43 950</b>

## 9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- без рейтингу	4 097	4 097
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>4 097</b>	<b>4 097</b>

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.

## 10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Кредити юридичним особам	4 520 209	3 858 536
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 970 049	1 185 260
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	825 600	756 415
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 603 649)	(1 503 682)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>5 712 209</b>	<b>4 296 529</b>

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 654 424 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2015 – 1 046 437 тисяч гривень).

Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.</b>	<b>1 041 154</b>	<b>178 703</b>	<b>283 825</b>	<b>1 503 682</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	76 820	59 968	69 944	206 732
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(66 955)	(2 076)	(8 836)	(77 867)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(37 021)	(2)	(164)	(37 187)
Курсові різниці	(4 098)	1 036	11 351	8 289
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.</b>	<b>1 009 900</b>	<b>237 629</b>	<b>356 120</b>	<b>1 603 649</b>

Резерв під знецінення за 2016 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 4 683 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.



**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.</b>	<b>1 050 111</b>	<b>120 358</b>	<b>268 453</b>	<b>1 438 922</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	147 539	60 176	25 226	232 941
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(60 734)	(1 402)	(7 916)	(70 052)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(74 979)	(131)	(892)	(76 002)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(38 833)	(3 105)	(8 414)	(50 352)
Курсові різниці	18 050	2 807	7 368	28 225
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>1 041 154</b>	<b>178 703</b>	<b>283 825</b>	<b>1 503 682</b>

Резерв під знецінення за 2015 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в 2015 році як безнадійні, загальною сумою 3 705 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.

Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих та прощених протягом року, включають суми списання резервів.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік		2015 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 795 649	38	1 941 675	33
Торівля	1 372 303	19	1 148 700	20
Сільське господарство та харчова промисловість	1 349 427	18	1 013 837	17
Виробництво	992 082	14	996 246	17
Інші послуги	287 758	4	215 841	4
Нерухомість та будівництво	136 563	2	164 853	3
Санаторії та курорти	99 049	1	110 504	2
Транспортна галузь	63 895	1	52 768	1
Гірничовидобувна промисловість	45 569	1	45 509	1
Фінансові послуги	24 520	-	29 384	1
Готелі	4 864	-	2 221	-
Спорт та послуги відпочинку	226	-	315	-
Інше	143 953	2	78 358	1
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>7 315 858</b>	<b>100</b>	<b>5 800 211</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Групи становила 775 975 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 912 879 тисяч гривень) або 11% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 16%).

Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 124 463 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 72 623 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 157 990 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 132 346 тисяч гривень). Див. Примітку 19.

**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	1 017 792	548 666	303 353	1 869 811
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	123 864	599	-	124 463
- об'єктами житлової нерухомості	64 445	866	466 379	531 690
- іншими об'єктами нерухомості	1 798 010	1 490	45 954	1 845 454
- іншими активами	1 516 098	1 418 428	9 914	2 944 440
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>4 520 209</b>	<b>1 970 049</b>	<b>825 600</b>	<b>7 315 858</b>

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2015 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	973 408	245 496	290 345	1 509 249
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	72 130	493	-	72 623
- об'єктами житлової нерухомості	58 570	1 480	408 307	468 357
- іншими об'єктами нерухомості	1 669 420	-	50 224	1 719 644
- іншими активами	1 085 008	937 791	7 539	2 030 338
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>3 858 536</b>	<b>1 185 260</b>	<b>756 415</b>	<b>5 800 211</b>

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	2 312 624	1 215 444	205 917	3 733 985
- Стандартні кредити	992 879	479 085	164 862	1 636 826
- Субстандартні кредити	21 130	44 756	12 979	78 865
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>3 326 633</b>	<b>1 739 285</b>	<b>383 758</b>	<b>5 449 676</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	2 078	23 814	2 978	28 870
- прострочені від 30 до 90 днів	3 371	11 247	5 300	19 918
- прострочені від 91 до 180 днів	814	209	281	1 304
- прострочені від 181 до 360 днів	398	191	-	589
- прострочені більше 360 днів	71	908	2 098	3 077
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>6 732</b>	<b>36 369</b>	<b>10 657</b>	<b>53 758</b>
<i>Кредити, визначені як знецінені</i>				
- не прострочені	182 493	7 421	56 920	246 834
- прострочені менше ніж 30 днів	1 816	1 026	515	3 357
- прострочені від 30 до 90 днів	3 600	1 134	12 980	17 714
- прострочені від 91 до 180 днів	22 871	8 017	6 959	37 847
- прострочені від 181 до 360 днів	2 744	14 461	11 074	28 279
- прострочені більше 360 днів	973 320	162 336	342 737	1 478 393
<b>Всього кредитів, визнаних як знецінені</b>	<b>1 186 844</b>	<b>194 395</b>	<b>431 185</b>	<b>1 812 424</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(1 009 900)</b>	<b>(237 629)</b>	<b>(356 120)</b>	<b>(1 603 649)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>3 510 309</b>	<b>1 732 420</b>	<b>469 480</b>	<b>5 712 209</b>

Група класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості. Група поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

**Якісні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

**Стандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів.

**Субстандартні кредити.** До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий або незадовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 462 656	639 002	129 686	2 231 344
- Стандартні кредити	875 696	334 449	169 617	1 379 762
- Субстандартні кредити	16 749	9 119	7 577	33 445
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>2 355 101</b>	<b>982 570</b>	<b>306 880</b>	<b>3 644 551</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	31 759	3 244	381	35 384
- прострочені від 30 до 90 днів	4 262	14 080	9 856	28 198
- прострочені від 91 до 180 днів	3 331	65	11 394	14 790
- прострочені від 181 до 360 днів	1 555	555	8 330	10 440
- прострочені більше 360 днів	2 253	194	15 307	17 754
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>43 160</b>	<b>18 138</b>	<b>45 268</b>	<b>106 566</b>
<i>Кредити, визначені як знецінені</i>				
- не прострочені	359 431	8 234	54 984	422 649
- прострочені менше ніж 30 днів	39 612	-	-	39 612
- прострочені від 30 до 90 днів	1 337	499	15 101	16 937
- прострочені від 91 до 180 днів	10 157	10 796	2 973	23 926
- прострочені від 181 до 360 днів	30 983	30 756	32 007	93 746
- прострочені більше 360 днів	1 018 755	134 267	299 202	1 452 224
<b>Всього кредитів, визнаних як знецінені</b>	<b>1 460 275</b>	<b>184 552</b>	<b>404 267</b>	<b>2 049 094</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(1 041 154)</b>	<b>(178 703)</b>	<b>(283 825)</b>	<b>(1 503 682)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2 817 382</b>	<b>1 006 557</b>	<b>472 590</b>	<b>4 296 529</b>

Група застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створила резерви на покриття збитків за індивідуально знеціненими кредитами та збитків від знецінення груп кредитів, які, ґрунтуючись на досвіді минулих подій для кредитів з подібними характеристиками, були понесені, але які ще можна конкретно співставити з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Групи передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму знецінених кредитів.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі.

**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2016 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	82 763	136 127	203 779	163 307
Іпотечні кредити	13 154	21 466	71 197	58 876
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	-	-	1 391	1 200
<b>Всього</b>	<b>95 917</b>	<b>157 593</b>	<b>276 367</b>	<b>223 383</b>

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2015 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	136 964	287 735	437 175	353 535
Іпотечні кредити	57 321	105 135	107 798	99 646
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 955	4 088	818	808
<b>Всього</b>	<b>196 240</b>	<b>396 958</b>	<b>545 791</b>	<b>453 989</b>

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Групи. Можливість стягнення цих кредитів залежить, головним чином, від платоспроможності позичальника, а не вартості застави, при цьому поточна вартість застави суттєво не впливає на оцінку зменшення корисності, оскільки ці кредити не є знеціненими.

Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Групи, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Групою особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Групи щодо кредитного ризику викладені у примітці 31. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

**10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)**

Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів.

Група приймає такі основні види забезпечення:

- сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілі;
- сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застава корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;
- сектор комерційної нерухомості – застава нерухомості, під яку отримують фінансування.

Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Групи передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту, кредити можуть надаватись без забезпечення.

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року (на 31 грудня 2015 року не було угод за фінансовою орендою):

<i>у тисячах гривень</i>	<b>Валові інвестиції в оренду</b>	<b>Теперішня вартість мінімальних орендних платежів</b>	<b>Нереалізовані фінансові доходи</b>
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	5 746	2 325	3 421
- від 1 до 5 років	15 133	6 585	8 548
- понад 5 років	4 155	2 710	1 445
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(209)</b>	<b>(209)</b>	<b>-</b>
<b>Разом після вирахування резерву на знецінення</b>	<b>24 825</b>	<b>11 411</b>	<b>13 414</b>

Активи Групи, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2016</b>	<b>31 грудня 2015</b>
<b>у Донецькій та Луганській областях</b>		
- заборгованість за кредитами	101 706	110 155
- резерв під збитки за кредитами	(97 533)	(100 718)
- кредити після знецінення	4 173	9 437
<b>в АР Крим</b>		
- заборгованість за кредитами	144 753	147 043
- резерв під збитки за кредитами	(141 372)	(141 814)
- кредити після знецінення	3 381	5 229

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

## 11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Державні облігації України	1 435 825	785 146
Акції компаній	30	30
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>1 435 855</b>	<b>785 176</b>

Станом на 31 грудня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2015: B-).

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	1 435 825	-	1 435 825
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 435 825</b>	<b>-</b>	<b>1 435 825</b>
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>23 261</b>	<b>23 261</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>-</b>	<b>(23 261)</b>	<b>(23 261)</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>1 435 825</b>	<b>-</b>	<b>1 435 825</b>

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

У тисячах гривень	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	785 146	-	785 146
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>785 146</b>	<b>-</b>	<b>785 146</b>
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>23 261</b>	<b>23 261</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>-</b>	<b>(23 261)</b>	<b>(23 261)</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>785 146</b>	<b>-</b>	<b>785 146</b>

Основний фактор, який враховує Група при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього, Група проводить наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 31.

## 12 Інвестиційні цінні папери до погашення

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Державні облігації України	1 712 872	1 049 724
<b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b>	<b>1 712 872</b>	<b>1 049 724</b>

Станом на 31 грудня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2015: B-).

Інформацію про розрахункову справедливу вартість інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 34. Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 31.

### **13 Активи, утримувані для продажу**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2016 р.</b>	<b>31 грудня 2015 р.</b>
Трамваї	-	3 510
тролейбуси	-	20 250
<b>Усього активів, утриманих для продажу</b>	<b>-</b>	<b>23 760</b>

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 р., Група визнала збиток від продажу активів, що утримувалися для продажу, на суму 10 108 тисяч гривень.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Група визнала збиток від зменшення корисності на суму 18 746 тисяч гривень з метою зменшення балансової вартості майна (трамваї і троллейбуси) до їх справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію. Справедлива вартість була визначена на основі укладеного з клієнтом договору, згідно з яким Група планує продати всі трамваї і троллейбуси.

### **14 Інвестиційна нерухомість**

<i>У тисячах гривень</i>		<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня</b>		<b>8 928</b>	<b>8 928</b>
Переведення з нерухомості зайнятої Групою	15	11 023	-
Переведення до нерухомості зайнятої Групою	15	(2 228)	-
Інше коректування вартості		(26)	-
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня</b>		<b>17 697</b>	<b>8 928</b>

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Групою з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 27.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Оскільки, станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.



## 15 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	П р и м.	Приміще ння та вдоскон алення орендов аного майна	Комп'юте ри та обладнан ня	Системи безпеки, меблі та приспосу вання	Трансп ортні засоби	Незаве ршене будівни цтво	Всього приміще нь, вдоскона лень орендова ного майна та обладнан ня	Ліцензії на комп'юте рне програмн е за безпечен ня	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2015 року		312 374	212 469	87 500	18 791	4 050	635 184	99 580	734 764
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 909)	(48 135)	(9 088)	-	(210 412)	(51 091)	(261 503)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.</b>		<b>285 094</b>	<b>86 560</b>	<b>39 365</b>	<b>9 703</b>	<b>4 050</b>	<b>424 772</b>	<b>48 489</b>	<b>473 261</b>
Надходження		8 411	33 135	19 343	5 331	6 815	73 035	28 472	101 507
Переведення до іншої категорії		(1 453)	1 835	801	906	(3 069)	(980)	980	-
Переведення зі заставного майна		-	-	-	-	4 224	4 224	-	4 224
Вибуття - первісна вартість		(508)	(9 148)	(4 680)	(2 148)	(981)	(17 465)	(168)	(17 633)
Вибуття - накопичена амортизація		12	9 025	3 953	2 025	-	15 015	160	15 175
Амортизаційні відрахування	28	(7 030)	(20 245)	(7 936)	(2 447)	-	(37 658)	(18 037)	(55 695)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.</b>		<b>284 526</b>	<b>101 162</b>	<b>50 846</b>	<b>13 370</b>	<b>11 039</b>	<b>460 943</b>	<b>59 896</b>	<b>520 839</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.		318 824	238 291	102 964	22 880	11 039	693 998	128 864	822 862
Накопичена амортизація		(34 298)	(137 129)	(52 118)	(9 510)	-	(233 055)	(68 968)	(302 023)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.</b>		<b>284 526</b>	<b>101 162</b>	<b>50 846</b>	<b>13 370</b>	<b>11 039</b>	<b>460 943</b>	<b>59 896</b>	<b>520 839</b>
Надходження		12 622	106 787	48 196	8 232	32 193	208 030	27 771	235 801
Переведення з/(до) іншої категорії - вартість придбання		621	(5 421)	12 236	-	(6 772)	664	-	664
Переведення до іншої категорії - накопичена амортизація		-	5 391	(5 391)	-	-	-	-	-
Вибуття - первісна вартість		(4 068)	(4 340)	(9 167)	(1 617)	-	(19 192)	(3 256)	(22 448)
Вибуття - накопичена амортизація		3 284	4 266	7 026	1 283	-	15 859	3 121	18 980
Амортизаційні відрахування	28	(10 691)	(25 753)	(17 935)	(3 358)	-	(57 737)	(26 199)	(83 936)
Переведення до інвестиційної нерухомості	14	(4 037)	-	-	-	(6 986)	(11 023)	-	(11 023)
Переведення з інвестиційної нерухомості	14	2 228	-	-	-	-	2 228	-	2 228
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>		<b>284 485</b>	<b>182 092</b>	<b>85 811</b>	<b>17 910</b>	<b>29 474</b>	<b>599 772</b>	<b>61 333</b>	<b>661 105</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2016 р.		326 190	335 317	154 229	29 495	29 474	874 705	153 379	1 028 084
Накопичена амортизація		(41 705)	(153 225)	(68 418)	(11 585)	-	(274 933)	(92 046)	(366 979)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.</b>		<b>284 485</b>	<b>182 092</b>	<b>85 811</b>	<b>17 910</b>	<b>29 474</b>	<b>599 772</b>	<b>61 333</b>	<b>661 105</b>

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

Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 77 583 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року – 64 736 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 22 866 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року - 15 484 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Група не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Групою.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2016 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовувалося внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Справедлива вартість будівель Групи класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

У разі, якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалень орендованого майна станом на 31 грудня 2016 року становила би 159 181 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 154 801 тисяч гривень).

**16 Інші фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	20 535	20 485
Нараховані доходи до отримання	11 922	13 446
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 705	5 465
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	4 780	1 030
Дебіторська заборгованість за наданою гарантією	1 372	2 207
Резерв під знецінення	(13 831)	(9 830)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>31 483</b>	<b>32 803</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Нараховані доходи до отримання</b>	<b>Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року</b>	<b>8 800</b>	<b>1 030</b>	<b>9 830</b>
Резерв на знецінення протягом року	663	3 733	4 396
Суми, списані протягом року як безнадійні	(412)	-	(412)
Курсові різниці	-	17	17
<b>Резерв на знецінення на 31 грудня 2016 року</b>	<b>9 051</b>	<b>4 780</b>	<b>13 831</b>

**16 Інші фінансові активи (продовження)**

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2015 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року</b>	<b>5 082</b>	<b>3 000</b>	-	<b>8 082</b>
Резерв на знецінення протягом року	4 386	-	1 030	5 416
Суми, списані протягом року як безнадійні	(668)	(3 000)	-	(3 668)
<b>Резерв на знецінення на 31 грудня 2015 року</b>	<b>8 800</b>	<b>-</b>	<b>1 030</b>	<b>9 830</b>

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за наданою гарантією	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Не прострочені та не знецінені	2 429	20 535	6 705	1 372	-	<b>31 041</b>
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>2 429</b>	<b>20 535</b>	<b>6 705</b>	<b>1 372</b>	<b>-</b>	<b>31 041</b>
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>						
- не прострочена	-	-	-	-	4 780	4 780
- із затримкою платежу до 30 днів	425	-	-	-	-	425
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	273	-	-	-	-	273
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	328	-	-	-	-	328
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	793	-	-	-	-	793
- із затримкою платежу більше 360 днів	7 674	-	-	-	-	7 674
<b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>	<b>9 493</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4 780</b>	<b>14 273</b>
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(9 051)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 780)</b>	<b>(13 831)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>2 871</b>	<b>20 535</b>	<b>6 705</b>	<b>1 372</b>	<b>-</b>	<b>31 483</b>

**16 Інші фінансові активи (продовження)**

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за наданою гарантією	Готівкові кошти, наявність яких є непідтверд женою	Всього
Не прострочені та не знецінені	4 931	20 485	5 465	2 207	-	<b>33 088</b>
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>4 931</b>	<b>20 485</b>	<b>5 465</b>	<b>2 207</b>	-	<b>33 088</b>
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>						
- не прострочена	-	-	-	-	1 030	1 030
- із затримкою платежу до 30 днів	511	-	-	-	-	511
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	931	-	-	-	-	931
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 296	-	-	-	-	1 296
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 632	-	-	-	-	2 632
- із затримкою платежу більше 360 днів	3 145	-	-	-	-	3 145
<b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>	<b>8 515</b>	-	-	-	1 030	9 545
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(8 800)</b>	-	-	-	<b>(1 030)</b>	<b>(9 830)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>4 646</b>	<b>20 485</b>	<b>5 465</b>	<b>2 207</b>	-	<b>32 803</b>

Основними чинниками, які Група бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього, Група підготувала представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.

**17 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	89 239	94 779
Передоплата за товари та незавершене будівництво	67 751	15 237
Передплачені витрати	27 562	29 231
Передоплата за послуги	13 148	12 044
Товарно-матеріальні запаси	6 010	5 897
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 766	2 101
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	293	5 413
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(8 449)	(7 944)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>197 320</b>	<b>156 758</b>

Заставне майно, що перейшло у власність Групи, являє собою об'єкти нерухомості та рухоме майно, отримані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Група планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за собівартістю або за чистою вартістю реалізації залежно від того, яка з них є меншою.

Щодо частини заставного майна з балансовою вартістю 76 562 тисяч гривень, що перейшло у власність Групи триває судовий процес (див. примітку 33).

**18 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	919 366	221 705
Строкові депозити та кредити від інших банків	377 802	1 178 262
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 297 168</b>	<b>1 399 967</b>

У лютому 2015 року РКО BP S.A. та компанія «Приватні інвестиції» уклали угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2011 році від РКО BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 496 тисяч доларів США. Вказана сума відображена безпосередньо в капіталі Групи за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складає відповідно 210 866 тисяч гривень.

У березні 2015 року РКО BP S.A. та компанія «Ідея Капітал» уклали угоди про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від РКО BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисяч доларів США відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових складала 904 тисячі доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають відповідно 199 110 тисяч гривень та 21 181 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 332 764 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 1 178 262 тисяч гривень), отримані від РКО BP S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 624 408 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 141 647 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Станом на 31 грудня 2016 року Група надала наступні активи та пайові цінні папери в якості застави за кредитом:

- Майнові права на грошові кошти та депозити, розміщені в Банку в розмірі 2 101 тисяч гривень (31 грудня 2015: 7 472 тисяч гривень);
- 100% прав Банку на участь в дочірній компанії, (31 грудня 2015 року: 100%);
- Права власності за кредитами, придбаними дочірньою компанією Банку в розмірі 79 361 тисяч гривень (31 грудня 2015: 109 313 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.

**19 Кошти клієнтів**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	3 041 511	1 984 396
- Строкові депозити	1 200 031	916 938
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	1 107 119	721 963
- Строкові депозити	2 774 543	1 991 096
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>8 123 204</b>	<b>5 614 393</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>		<b>2015 рік</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Фізичні особи	3 881 662	48	2 713 059	48
Виробництво	1 017 188	13	892 488	16
Торівля	768 940	9	509 930	9
Інші послуги	721 936	9	462 913	8
Фінансові послуги	433 815	5	265 944	5
Нерухомість	391 294	5	184 276	3
Сільське господарство	165 613	2	132 403	3
Транспорт та зв'язок	130 883	2	101 867	2
Інше	611 873	7	351 513	6
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>8 123 204</b>	<b>100</b>	<b>5 614 393</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2016 року Група мала 73 клієнти (на 31 грудня 2015 року – 44 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 761 381 тисяча гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2015 року – 1 130 639 тисяч гривень), або 22% (на 31 грудня 2015 року - 20%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2016 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 6 459 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 3 488 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 60 337 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 37 875 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 157 990 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 132 346 тисяча гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 124 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 72 623 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

## 20 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Кошти в розрахунках		22 918	20 681
Кредиторська заборгованість за договором факторингу		18 714	-
Інші нараховані зобов'язання		18 655	14 185
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків		3 105	11 833
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	230	97
Інше		127	43
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>63 749</b>	<b>46 839</b>

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.

## 21 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	55 235	30 825
Доходи майбутніх періодів	22 570	22 451
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	6 990	4 329
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 196	6 715
Інше	4 315	2 754
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>95 306</b>	<b>67 074</b>

Витрати на резерв за судовими позовами до банку склали у 2016 році 2 606 тисяч гривень (у 2015 році 844 тисяч гривень).

## 22 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2016 році	Балансова вартість у 2016 році	Балансова вартість у 2015 році
20 000 тисяч доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	1,53%	557 904	516 946
<b>Всього субординованого боргу</b>		<b>557 904</b>	<b>516 946</b>

У 2009 році Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Група вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався

**22 Субординований борг (продовження)**

8 серпня 2012 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами станом на 1 липня 2012 року). Згідно додатку до договору про субординовану позичку ця ставка була чинною до часу, коли Банк стане прибутковим, а також до моменту виконання інших умов, прописаних у додатку до договору. Протягом цього періоду сплата відсотків призупинялася. Зміни умов договору не призвели до припинення визнання старого фінансового інструменту до моменту зміни контрактних умов, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору не була істотною.

У 2016 році всі передумови, що були причиною зниження ставки та призупинення сплати відсотків, більше не виконувалися (Банк став прибутковим та виконав інші умови, прописані у додатку до договору). 4 травня 2016 року Банк заплатив відсотки, нараховані за період з 1 липня 2012 року до 30 квітня 2016 року та відновив нарахування та сплату відсотків за ставкою 1-місячний Libor+3,75% річних.

У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, отриманого від РКО BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між Банком та РКО BP S.A. укладено відповідний договір про купівлю акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень.

Протягом 2015 року у складі операцій з акціонером відображено списання в сумі 12 941 тисячі гривень неамортизованої премії, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки при зміні умов фінансового інструменту в попередніх періодах.

У випадку ліквідації погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 34. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

**23 Статутний капітал**

Банк

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Номінальна сума</b>	<b>Всього</b>
<b>На 1 січня 2015 р.</b>	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
<b>На 31 грудня 2015 р.</b>	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
<b>На 31 грудня 2016 р.</b>	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2015 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року загальна кількість випущених акцій за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2015 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Протягом 2015 року РКО BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). Станом на 31 грудня 2015 року відповідні зміни щодо збільшення розміру статутного капіталу не були внесені до Статуту Банку.

24 травня 2016 року у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, затверджену рішенням загальних зборів акціонерів банку від 27 квітня 2016 року.

Нова редакція Статуту прийнята у зв'язку, зокрема, із внесенням змін щодо збільшення статутного капіталу Банку з 1 918 969 тисяч гривень до 2 248 969 тисяч гривень.



**23 Статутний капітал (продовження)**

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано відповідний звіт про результати розміщення акцій нової емісії.

Станом на 31 грудня 2016 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

<b>Акціонер</b>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
РКО ВР S.A.	99,63%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,37%	0,43%
<b>Всього</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Керівництво Банку володіє простими іменними акціями Банку в кількості 12 700 штук, загальною номінальною вартістю 127 грн., що складає 0,000006% у статутному капіталі Банку.

**Компанія «Приватні Інвестиції»**

Як зазначено в Примітці 3, для цілей складання консолідованої фінансової звітності банківської групи Кредобанк, статутний капітал компанії «Приватні Інвестиції» в розмірі, що дорівнює сумі капіталу, яка зафіксована в установчих документах, віднесено до складу статутного капіталу, а суму накопичених збитків, розраховану відповідно до МСФЗ та облікових політик Групи, включено до накопичених збитків Групи.

Структура статутного капіталу компанії «Приватні Інвестиції» є наступною:

<b>Учасник</b>	<b>2016</b>		<b>2015</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
РКО ВР S.A.	907 039	95,5	907 039	95,5
ТзДВ "Інтер-Ріск Україна"	43 062	4,5	43 062	4,5
<b>Всього</b>	<b>950 101</b>	<b>100</b>	<b>950 101</b>	<b>100</b>

Фактичним власником ТзДВ "Інтер-Ріск Україна" є банк РКО Bank Polski S.A.

**24 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу**

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року</b>				
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(3 250)	-	(3 250)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток		21 913	-	21 913
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	29	-	12	12
<b>Всього іншого сукупний дохід</b>		<b>18 663</b>	<b>12</b>	<b>18 675</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року</b>				
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:				
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(13 731)	-	(13 731)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток		15 534	-	15 534
Переоцінка основних засобів:				
- Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості		-	73	73
<b>Всього інший сукупний дохід</b>		<b>1 803</b>	<b>73</b>	<b>1 876</b>

**25 Процентні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси юридичним особам	576 682	405 702
Кредити та аванси фізичним особам	383 510	234 708
Інвестиційні цінні папери до погашення	147 840	96 640
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	147 371	87 774
Депозитні сертифікати Національного банку України	32 797	48 748
Заборгованість інших банків	12 388	16 673
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	209	6 358
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>1 300 797</b>	<b>896 603</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти фізичних осіб	254 722	194 880
Кошти юридичних осіб	110 880	74 977
Заборгованість перед іншими банками	60 931	62 026
Субординований борг	8 077	9 752
Заборгованість перед Національним банком України	-	76
Інше	328	-
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>434 938</b>	<b>341 711</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>865 859</b>	<b>554 892</b>

Процентні доходи від знецінених фінансових активів в 2016 році становлять 95 130 тисяч гривень (в 2015 році 93 339 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

**26 Комісійні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	264 604	210 639
Купівля та продаж іноземної валюти	67 969	48 630
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 122	18 931
Гарантії надані та інші документарні операції	4 485	2 595
Інше	3 813	2 820
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>345 993</b>	<b>283 615</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	60 887	34 192
Отримані гарантії та інші документарні операції	1 527	784
Операції з цінними паперами	391	486
Інше	4	353
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>62 809</b>	<b>35 815</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>283 184</b>	<b>247 800</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

## 27 Інші операційні доходи

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Штрафи та пені отримані	4 600	123
Дохід від оперативного лізингу	2 571	2 311
Позитивний результат від продажу основних засобів та заставного майна	1 860	1 464
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	1 431	3 963
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	1 292	1 776
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 106	1 512
Відшкодування судових витрат	881	1 257
Дохід від страхових компенсацій	166	506
Інше	1 520	1 204
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>15 427</b>	<b>14 116</b>

## 28 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах гривень	Прим.	2016 рік	2015 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		294 450	238 928
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		90 694	59 843
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	15	83 936	55 695
Витрати на оперативну оренду приміщень		64 746	49 608
Комунальні витрати		34 105	25 923
Зв'язок		23 941	23 095
Професійні послуги		37 576	52 885
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		23 004	14 706
Реклама та маркетинг		14 260	8 326
Охоронні послуги		12 346	9 778
Податки, крім податку на прибуток		7 205	8 346
Витрати на відрядження		5 717	4 024
Доброчинність		876	530
Інше		38 661	36 870
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>731 517</b>	<b>588 557</b>

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 44 078 тисяч гривень (у 2015 році - 53 751 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 78,56% від єдиного соціального внеску в сумі 34 628 тисячі гривень (у 2015 році -90% 48 376 тисяч гривень). Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

**29 Податок на прибуток****(а) Компоненти витрат з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Поточний податок	69 508	17 319
Відстрочений податок	5 625	13 025
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>75 133</b>	<b>30 344</b>

**(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування**

Більша частина доходів Групи оподатковується податком на прибуток за ставкою 18 % (у 2015 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>250 432</b>	<b>(238 978)</b>
Теоретична сума податкових витрат/(кредиту) за чинною ставкою податку (2016 рік – 18%; 2015 рік - 18%)	45 078	(43 016)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що не визнається для цілей оподаткування	-	(6 306)
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	9 625	72 638
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів та формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	11 007	7 576
- Інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	7 042	14 415
- Невизнаний відстрочений податковий актив компаній Групи	2 427	-
- Використання перенесених податкових збитків компаній Групи	(2 543)	(19 236)
- Вплив зміни підходів до визнання тимчасових різниць та інше	2 497	4 273
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>75 133</b>	<b>30 344</b>

**(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць**

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

У тисячах гривень	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2016 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>			
Приміщення та обладнання	15 314	1 814	17 128
Резерви на знецінення	14 482	(6 228)	8 254
Оцінка цінних паперів	2 422	(1 211)	1 211
Перенесені податкові збитки	53 045	(5 535)	47 510
Невизнаний податковий актив	(48 758)	2 070	(46 688)
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 287)	3 465	(822)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>32 218</b>	<b>(5 625)</b>	<b>26 593</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	40 286	-	36 592
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(8 068)	-	(9 999)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>32 218</b>	<b>-</b>	<b>26 593</b>

## 29 Податок на прибуток (продовження)

	1 січня 2015 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2015 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	13 703	1 600	12	15 314
Резерви на знецінення активів	45 530	(31 047)	-	14 482
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Оцінка цінних паперів	3 757	(1 335)	-	2 422
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 864	(2 864)	-	-
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Перенесені податкові збитки	72 281	(19 236)	-	53 045
Невизнаний податковий актив	(101 193)	52 435	-	(48 758)
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	7 436	(7 436)	-	-
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(5 116)	829	-	(4 287)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>45 232</b>	<b>(13 025)</b>	<b>12</b>	<b>32 218</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	63 190	-	-	40 286
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(17 958)	-	-	(8 068)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>45 232</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 218</b>

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Зміна перенесених податкових збитків протягом 2016 року включає збільшення податкових збитків, їх використання, а також коригування податкових збитків в наслідок складання уточнюючих податкових розрахунків компаніями Групи за попередні періоди.

### **30 Сегментний аналіз**

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

#### **(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів**

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

#### **(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів**

Сегменти Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

#### **(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів**

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляється на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 515 від 28 травня 2015 року).

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

**(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	2 206 868	3 534 065	4 572 358	914 739	<b>11 228 030</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	3 883 338	4 159 587	1 980 041	114 365	<b>10 137 331</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	235 801	<b>235 801</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2016</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	383 510	576 682	340 605	-	-	1 300 797
- Комісійні доходи	148 619	190 477	6 897	-	-	345 993
- Інші операційні доходи	6 856	3 231	201	5 139	-	15 427
- Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	27 123	-	8 402	24 351	-	59 876
- Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	6 399	-	-	6 399
- Прибутки мінус збитки від цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	1 513	-	-	1 513
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	327 039	220 716	766 700	-	(1 314 455)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>893 147</b>	<b>991 106</b>	<b>1 130 717</b>	<b>29 490</b>	<b>(1 314 455)</b>	<b>1 730 005</b>
Процентні витрати	(586 972)	(546 407)	(616 014)	-	1 314 455	(434 938)
Резерв на знецінення кредитів	(128 857)	(73 192)	-	-	-	(202 049)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	(2 606)	(133)	-	-	-	(2 739)
Комісійні витрати	(46 894)	(1 527)	(14 388)	-	-	(62 809)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(30 034)	-	(30 034)
Адміністративні, інші операційні витрати, резерви під інші активи та знецінення заставного майна, що перейшло у власність Групи	(412 020)	(288 409)	(45 774)	(801)	-	(747 004)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(284 202)</b>	<b>81 438</b>	<b>454 541</b>	<b>(1 345)</b>	-	<b>250 432</b>



**30 Сегментний аналіз (продовження)**

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 484 057	2 842 348	3 466 590	765 748	<b>8 558 743</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	2 714 084	2 923 468	1 917 107	90 560	<b>7 645 219</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	101 507	<b>101 507</b>

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2015</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	234 651	405 759	256 193	-	-	896 603
- Комісійні доходи	120 834	158 763	4 018	-	-	283 615
- Інші операційні доходи	2 833	2 397	-	8 886	-	14 116
- Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	83 220	-	-	83 220
- Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	46 655	-	(17 487)	23 408	-	52 576
- Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	388	-	-	388
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	247 407	152 351	553 821	-	(953 579)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>652 380</b>	<b>719 270</b>	<b>880 153</b>	<b>32 294</b>	<b>(953 579)</b>	<b>1 330 518</b>
Процентні витрати	(433 310)	(416 329)	(445 651)	-	953 579	(341 711)
Резерв на знецінення кредитів	(80 938)	(148 298)	-	-	-	(229 236)
Резерв на покриття інших витрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	14	860	-	(1 030)	-	(156)
Комісійні витрати	(23 334)	(6 968)	(5 513)	-	-	(35 815)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(346 797)	-	(346 797)
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	(2 000)	-	-	(2 000)
Адміністративні, інші операційні витрати, резерви під інші активи та знецінення заставного майна, що перейшло у власність Групи	(330 029)	(249 859)	(33 893)	-	-	(613 781)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(215 217)</b>	<b>(101 324)</b>	<b>393 096</b>	<b>(315 533)</b>	<b>-</b>	<b>(238 978)</b>

### **30 Сегментний аналіз (продовження)**

#### **(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 25 (процентні доходи), Примітці 26 (комісійні доходи).

#### **(е) Географічні сегменти**

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Групи в Примітці 31.

#### **(є) Найбільші клієнти**

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

### **31 Управління фінансовими ризиками**

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання (див. Примітку 33). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про рівень толерантності до кредитного ризику (апетиту на кредитний ризик), затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Групи, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

У Групі створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації - до 50 мільйонів гривень. Засідання Кредитного комітету та Малеого кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації та Малеого комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Банку із максимальним лімітом до 5,0 мільйонів гривень.
- Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує.

Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10, 11, 12 та 16.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Група застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2016 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7к), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 8,28%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 14,99%).

Станом на 31 грудня 2016 року норматив великих кредитних ризиків (Н8к), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 37,73%).

### 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Ринковий ризик.** Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання, а також щоквартально оцінює та контролює економічні нормативи Групи, розрахунок і значення яких визначені нормативними актами НБУ. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

**Валютний ризик.** Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Група наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Група оцінює та контролює розміри довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється щоденно та щотижня подаються відповідні звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на звітну дату:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2016 року				На 31 грудня 2015 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язан- ня	Похідні фінансові інстру- менти	Чиста позиція	Монетарн і фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язанн я	Похідні фінансові інструмент и	Чиста позиція
Долари США	3 373 860	3 491 031	(148 908)	(266 079)	2 465 175	2 988 715	5 404	(518 136)
Євро	865 800	918 479	11 937	(40 742)	670 889	796 280	(25 699)	(151 090)
Фунти стерлінгів	6 220	6 162	-	58	9 544	9 291	-	253
Російські рублі	47 917	47 905	-	12	27 577	16 765	(10 719)	93
Інше	99 634	99 812	5 602	5 424	84 266	75 810	(5 016)	3 440

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Групи, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2016 року		На 31 грудня 2015 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	(87 274)	(87 274)	(169 949)	(169 949)
Послаблення долара США на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	87 274	87 274	169 949	169 949
Зміцнення євро на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	(13 363)	(13 363)	(49 557)	(49 557)
Послаблення євро на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	13 363	13 363	49 557	49 557
Зміцнення російського рубля на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	4	4	30	30
Послаблення російського рубля на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	(4)	(4)	(30)	(30)
Зміцнення інших валют на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	1 798	1 798	1 211	1 211
Послаблення інших валют на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	(1 798)	(1 798)	(1 211)	(1 211)

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Групи.

**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Ризик процентної ставки.** Група наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 19 368 гривень нижче/вище (на 31 грудня 2015 року – збиток за рік був би на 14 970 тисяч гривень вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 7 607 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2015 року - збиток за рік був би на 5 188 тисяч гривень нижче/вище) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 42 663 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2015 року - збиток за рік був би на 29 594 тисяч гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою.

Інші компоненти капіталу були б на 28 716 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2015 року – на 15 703 тисяч гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

### 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати:

% річних	2016 рік				2015 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
- Кореспондентські рахунки в інших банках на які нараховуються відсотки	0%	0%	0%	5%	1%	0%	0%	6%
- Депозитні сертифікати Національного банку України	14%	-	-	-	20%	-	-	-
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	9%	-	-	-
Заборгованість інших банків	14%	-	-	-	1%	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	24%	10%	8%	9%	17%	6%	5%	-
- зі змінюваною ставкою	21%	9%	8%	-	22%	7%	8%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	17%	7%	4%	-	17%	10%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	-	8%	-	-	-	11%	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед іншими банками зі змінною ставкою	10%	8%	0%	0%	0%	4%	0%	0%
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	1%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	14%	2%	1%	-	16%	3%	3%	-
Субординований борг	-	2%	-	-	-	1%	-	-

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат представлені індексованими облігаціями. Відсоткова ставка, яка розкрита в таблиці являє собою номінальну відсоткову ставку за гривневим інструментом без врахування впливу вартості опціону на загальну ефективну дохідність даного фінансового інструменту.

Позначка «-» у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок.

**Інший ціновий ризик.** Група наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Групи за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Концентрація географічного ризику.** Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	833 219	496 349	49 784	1 379 352
Заборгованість інших банків	33 954	9 891	105	43 950
Кредити та аванси клієнтам	5 711 411	31	767	5 712 209
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	1 435 855	-	-	1 435 855
Цінні папери до погашення	1 712 872	-	-	1 712 872
Інші фінансові активи	31 479	2	2	31 483
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>9 758 790</b>	<b>506 273</b>	<b>50 658</b>	<b>10 315 721</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>907 695</b>	<b>2 389</b>	<b>2 225</b>	<b>912 309</b>
<b>Всього активів</b>	<b>10 666 485</b>	<b>508 662</b>	<b>52 883</b>	<b>11 228 030</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	339 996	957 172	-	1 297 168
Кошти клієнтів	7 972 999	125 515	24 690	8 123 204
Інші фінансові зобов'язання	62 172	1 482	95	63 749
Субординований борг	-	557 904	-	557 904
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>8 375 167</b>	<b>1 642 073</b>	<b>24 785</b>	<b>10 042 025</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>95 292</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>95 306</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>8 470 459</b>	<b>1 642 080</b>	<b>24 792</b>	<b>10 137 331</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 196 026</b>	<b>(1 133 418)</b>	<b>28 091</b>	<b>1 090 699</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>46 248</b>	<b>9 920</b>	<b>-</b>	<b>56 168</b>

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2015 року поданий далі:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 051 107	345 881	28 761	1 425 749
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	201 204	-	-	201 204
Заборгованість інших банків	4 006	-	91	4 097
Кредити та аванси клієнтам	4 286 045	34	10 450	4 296 529
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	785 176	-	-	785 176
Цінні папери до погашення	1 049 724	-	-	1 049 724
Інші фінансові активи	32 777	18	8	32 803
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>7 410 039</b>	<b>345 933</b>	<b>39 310</b>	<b>7 795 282</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>762 835</b>	<b>412</b>	<b>214</b>	<b>763 461</b>
<b>Всього активів</b>	<b>8 172 874</b>	<b>346 345</b>	<b>39 524</b>	<b>8 558 743</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	80 058	1 319 909	-	1 399 967
Кошти клієнтів	5 515 890	89 548	8 955	5 614 393
Інші фінансові зобов'язання	46 330	372	137	46 839
Субординований борг	-	516 946	-	516 946
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>5 642 278</b>	<b>1 926 775</b>	<b>9 092</b>	<b>7 578 145</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>67 065</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>67 074</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>5 709 343</b>	<b>1 926 778</b>	<b>9 098</b>	<b>7 645 219</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 463 531</b>	<b>(1 580 433)</b>	<b>30 426</b>	<b>913 524</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>44 024</b>	<b>13 112</b>	<b>-</b>	<b>57 136</b>

### **31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зітхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Група щодня зітхується з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання її вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Група не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю.

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфель ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Групи вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам.

Група щоквартально розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив поточної ліквідності (Н5к), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 54,61%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40%. (на 31 грудня 2015 року - складав 70,11%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 69,83 %, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу на 31 грудня 2015 року становило 80,31%, при мінімальному значенні 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Групи за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках.

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



## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	1 047 631	1 618	257 894	-	-	1 307 143
Кошти клієнтів	5 283 508	1 085 935	1 728 117	128 772	35 870	8 262 202
Субординований борг	4 062	3 839	558 130	-	-	566 031
Інші фінансові зобов'язання	56 339	7 140	-	-	-	63 479
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	56 168	-	-	-	-	56 168
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	(246 104)	-	-	-	-	(246 104)
- виплати	249 982	-	-	-	-	249 982
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>6 451 586</b>	<b>1 098 532</b>	<b>2 544 141</b>	<b>128 772</b>	<b>35 870</b>	<b>10 258 901</b>

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Група переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	392 864	6 009	780 490	246 938	-	1 426 301
Кошти клієнтів	3 508 272	848 634	1 297 923	38 638	34 815	5 728 282
Субординований борг	-	-	-	526 454	-	526 454
Інші фінансові зобов'язання	46 839	-	-	-	-	46 839
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	57 136	-	-	-	-	57 136
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	(77 992)	-	-	-	-	(77 992)
- виплати	77 436	-	-	-	-	77 436
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>4 004 555</b>	<b>854 643</b>	<b>2 078 413</b>	<b>812 030</b>	<b>34 815</b>	<b>7 784 456</b>

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Однак керівництво вважає зважаючи на досвід що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково.

**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Група контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>На 31 грудня 2016 року</b>						
Фінансові активи	2 063 590	596 734	2 369 106	4 850 710	435 581	10 315 721
Фінансові зобов'язання	(6 359 996)	(1 055 376)	(2 478 387)	(119 145)	(29 121)	(10 042 025)
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(4 296 406)</b>	<b>(458 642)</b>	<b>(109 281)</b>	<b>4 731 565</b>	<b>406 460</b>	<b>273 696</b>
<b>Контракти на умовах спот та форвард</b>						
- надходження	246 104	-	-	-	-	246 104
- сплати	(249 982)	-	-	-	-	(249 982)
<b>На 31 грудня 2015 року</b>						
Фінансові активи	2 065 489	981 584	2 486 240	1 891 767	370 202	7 795 282
Фінансові зобов'язання	(3 920 866)	(817 076)	(2 021 153)	(791 578)	(27 472)	(7 578 145)
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(1 855 377)</b>	<b>164 508</b>	<b>465 087</b>	<b>1 100 189</b>	<b>342 730</b>	<b>217 137</b>
<b>Контракти на умовах спот та форвард</b>						
- надходження	77 992	-	-	-	-	77 992
- сплати	(77 436)	-	-	-	-	(77 436)

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

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

Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією PKO Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США. Банк регулярно використовує цю кредитну лінію для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.

## **32 Управління капіталом**

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює сумі капіталу, показаною у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Група станом на 31 грудня 2016 року, складає 1 090 699 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 913 524 тисячі гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодакдно. Інших цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

### *Банк*

У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (PKO BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від PKO BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між PKO BP S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору PKO BP SA придбав 33 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). В травні 2016 року внаслідок реєстрації ці кошти були відображені в статутному капіталі банку.

Протягом 2015 року у складі операцій з акціонером було відображено списання неамортизованої премії за субординованим боргом в сумі 12 941 тисячі гривень, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах.

Відповідно до чинного законодавства України, банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу банку.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (спостережної ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року резервний фонд Банку складає 40 176 тисяч гривень.

**32 Управління капіталом (продовження)**

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк дотримувався встановлених вимог щодо достатності регулятивного капіталу. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Основний капітал	624 978	613 961
Додатковий капітал	619 815	494 862
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>1 244 793</b>	<b>1 108 823</b>

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не виконував вимоги параграфу 2.4, розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями, щодо мінімального розміру регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку був меншим, ніж його статутний капітал. В лютому 2016 року НБУ скасував дану вимогу.

Керівництво вважає, що ризик застосування санкцій у зв'язку з цими порушенням відсутній з причини скасування даної вимоги.

**Фінансові компанії**

У березні 2015 року РКО BP S.A. та компанія «Ідея Капітал» уклали угоди про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від РКО BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисяч доларів США відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових складала 904 тисячі доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають відповідно 199 110 тисяч гривень та 21 181 тисяч гривень.

У лютому 2015 року РКО BP S.A. та компанія «Приватні інвестиції» уклали угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2011 році від РКО BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 496 тисяч доларів США. Вказана сума відображена безпосередньо в капіталі Групи за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складає 210 866 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року компанії «Ідея Капітал» та «Приватні Інвестиції» порушували вимоги статті 144 Цивільного кодексу України, а саме, сума статутного капіталу компаній перевищувала суму чистих активів.

Керівництво вважає, що ризик санкцій, які можуть бути застосовані до компаній Групи у зв'язку з цими порушенням, є низький.

**Банківська Група**

Відповідно до Постанови Національного банку України № 254 від 20.06.2012 зі змінами, банківські групи повинні утримувати регулятивний капітал на рівні не нижчому за необхідний розмір, що є розрахунковою величиною та визначається згідно Глави 2 вказаної Постанови. Необхідний розмір регулятивного капіталу Групи станом на 31 грудня 2016 склав 852 255 тисячі гривень (31 грудня 2015 – 553 089 тисяч грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року регулятивний капітал Групи перевищував мінімально необхідний розмір.

**33 Умовні та інші зобов'язання**

**Судові процедури.** В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Група не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 2 929 тисяч гривень.

На 31 грудня 2016 р. компанія «Приватні Інвестиції» є стороною кількох судових процесів за участю її позичальника ТОВ «Гелікон». Один із цих процесів стосується відшкодування 90% суми, на яку справедлива вартість майна, на яке було звернене стягнення, перевищує валову суму кредитів, наданих ТОВ «Гелікон», на дату звернення стягнення за заставою. Виходячи з оцінки вартості зазначеного майна на дату звернення стягнення, проведеної оцінювачем, якого залучив суд, ТОВ «Гелікон» заявляє, що компанія «Приватні Інвестиції» зобов'язана відшкодувати 49 733 тисячі гривень та додаткову компенсацію інфляції на суму 43 700 тисяч гривень. На 31 грудня 2016 р. балансова вартість майна, на яке було звернене стягнення і яке є предметом судового слухання у рамках цієї справи, становить 76 562 тисячі гривень. Однак, за твердженням компанії «Приватні Інвестиції», валова сума кредитів цього позичальника була більшою за суму, визначену в результаті оцінки вартості майна на вимогу суду на дату звернення стягнення, оскільки кредити були деноміновані в доларах США, і позичальник повинен був застосувати курс обміну, чинний на дату звернення стягнення, а не на дату, коли компанія «Приватні Інвестиції» придбала кредит у пов'язаної сторони. Строки судових слухань ще не були визначені. Управлінський персонал вважає, що компанія «Приватні Інвестиції» зможе захистити свою позицію у суді. Проте, якщо цього не станеться, у компанії «Приватні Інвестиції» може виникнути зобов'язання щодо відшкодування надлишкової вартості і відповідних штрафів за визначенням суду.

**Податкове законодавство.** Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною фіскальною службою та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

**Зобов'язання по капітальних витратах.** Станом на 31 грудня 2016 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 801 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 12 869 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 003 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 7 211 тисяч гривень).

Група виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Група не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати.

**Дотримання фінансових показників.** Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту.

**33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)**

Такі фінансові показники визначені у договорі з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), який завершив діяти в грудні 2015 року. Зокрема, Банк був повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

На початок 2015 року частка прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) перевищувала частку визначену у договорі з ЄБРР.

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надавало ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на 31 грудня 2015 Банк повністю погасив зобов'язання за кредитним договором з ЄБРР.

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Гарантії надані		62 857	60 721
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	20	(230)	(97)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	19	(6 459)	(3 488)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>		<b>56 168</b>	<b>57 136</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2016 рік</b>	<b>2015 рік</b>
Українські гривні	26 044	41 284
Євро	30 124	13 504
Американські долари	-	2 348
<b>Всього</b>	<b>56 168</b>	<b>57 136</b>

Станом на 31 грудня 2016 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 1 255 754 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 833 355 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

### 34 Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

#### (a) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

У тисячах гривень	2016 рік				2015 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
<b>Активи по справедливій вартості</b>								
<b>Фінансові активи</b>								
<b>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>								
- Українські державні облігації		-	-	-	-	201 204	-	201 204
<b>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</b>								
- Українські державні облігації		1 435 825		1 435 825	-	785 146	-	785 146
- Корпоративні акції			30	30	-	-	30	30
<b>Не фінансові активи</b>								
- Власні приміщення			272 303	272 303	-	-	272 847	272 847
- Інвестиційна нерухомість			17 697	17 697	-	-	8 928	8 928
<b>Інші фінансові активи</b>								
- Валютні форвардні контракти					-	93	-	93
<b>Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості</b>	-	<b>1 435 825</b>	<b>290 030</b>	<b>1 725 855</b>	-	<b>986 443</b>	<b>281 805</b>	<b>1 268 248</b>

**34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)**

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
<b>Активи по справедливій вартості</b>			
<b>Фінансові активи</b>			
<b>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</b>			
- Українські державні облигації	1 435 825	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
<b>Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня</b>	<b>1 435 825</b>		

Протягом 2016 та 2015 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня.

**б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається**

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік				2015 рік			
	Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>Активи</b>								
<b>Кошти в інших банках</b>	-	<b>43 950</b>	-	<b>43 950</b>	-	<b>4 097</b>	-	<b>4 097</b>
- Гарантійні депозити	-	13 534	-	13 534	-	4 097	-	4 097
- Міжбанківські кредити	-	30 416	-	30 416	-	-	-	-
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	-	-	<b>5 700 230</b>	<b>5 712 209</b>	-	-	<b>4 203 641</b>	<b>4 296 529</b>
- Кредити юридичним особам	-	-	3 507 430	3 510 309	-	-	2 756 433	2 817 382
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	-	-	1 729 757	1 732 420	-	-	988 935	1 006 557
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	463 043	469 480	-	-	458 273	472 590
<b>Інвестиційні цінні папери до погашення</b>	-	<b>1 715 819</b>	-	<b>1 712 872</b>	-	<b>1 057 814</b>	-	<b>1 049 724</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	-	<b>31 483</b>	-	<b>31 483</b>	-	<b>32 803</b>	-	<b>32 803</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	20 535	-	20 535	-	20 485	-	20 485
Нараховані доходи до отримання	-	2 871	-	2 871	-	4 646	-	4 646
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	6 705	-	6 705	-	5 465	-	5 465
Дебіторська заборгованість за наданою гарантією	-	1 372	-	1 372	-	2 207	-	2 207
<b>Всього</b>	-	<b>1 791 252</b>	<b>5 700 230</b>	<b>7 500 514</b>	-	<b>1 094 714</b>	<b>4 203 641</b>	<b>5 383 153</b>



**34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)**

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2016 рік				2015 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>Зобов'язання</b>								
<b>Кошти інших банків</b>	-	<b>1 295 307</b>	-	<b>1 297 168</b>	-	<b>1 401 074</b>	-	<b>1 399 967</b>
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	919 366	-	919 366	-	221 705	-	221 705
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	375 941	-	377 802	-	1 179 369	-	1 178 262
<b>Кошти клієнтів</b>	-	<b>8 070 666</b>	-	<b>8 123 204</b>	-	<b>5 559 883</b>	-	<b>5 614 393</b>
- Поточні кошти юридичних осіб	-	3 041 511	-	3 041 511	-	1 984 396	-	1 984 396
- Строкові депозити юридичних осіб	-	1 188 816	-	1 200 031	-	905 154	-	916 938
- Поточні кошти фізичних осіб	-	1 107 119	-	1 107 119	-	721 963	-	721 963
- Строкові депозити фізичних осіб	-	2 733 220	-	2 774 543	-	1 948 370	-	1 991 096
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>63 749</b>	-	<b>63 749</b>	-	<b>46 839</b>	-	<b>46 839</b>
- Кошти в розрахунках	-	22 918	-	22 918	-	20 681	-	20 681
- Кредиторська заборгованість за договорами факторингу	-	18 714	-	18 714	-	-	-	-
- Інші нараховані зобов'язання	-	18 655	-	18 655	-	14 185	-	14 185
- Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	-	3 105	-	3 105	-	11 833	-	11 833
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	230	-	230	-	97	-	97
- Інше	-	127	-	127	-	43	-	43
<b>Субординований борг</b>	-	<b>551 802</b>	-	<b>557 904</b>	-	<b>490 052</b>	-	<b>516 946</b>
<b>Всього</b>	-	<b>9 981 524</b>	-	<b>10 042 025</b>	-	<b>7 497 848</b>	-	<b>7 578 145</b>

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

Для активів Група використовувала припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Групи по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Групою.

### 35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<b>Активи</b>				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	1 379 352	-	-	<b>1 379 352</b>
<i>Заборгованість інших банків</i>				
- Гарантійні депозити та міжбанківські кредити	43 950	-	-	<b>43 950</b>
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				
- Кредити юридичним особам	3 510 309	-	-	<b>3 510 309</b>
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 732 420	-	-	<b>1 732 420</b>
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	469 480	-	-	<b>469 480</b>
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	1 435 855	-	<b>1 435 855</b>
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	1 712 872	<b>1 712 872</b>
<i>Інші фінансові активи</i>	31 483	-	-	<b>31 483</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>7 166 994</b>	<b>1 435 855</b>	<b>1 712 872</b>	<b>10 315 721</b>

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<b>Активи</b>					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	1 425 749	-	-	-	<b>1 425 749</b>
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	201 204	-	<b>201 204</b>
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	4 097	-	-	-	<b>4 097</b>
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	2 817 382	-	-	-	<b>2 817 382</b>
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 006 557	-	-	-	<b>1 006 557</b>
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	472 590	-	-	-	<b>472 590</b>
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	785 176	-	-	<b>785 176</b>
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	1 049 724	<b>1 049 724</b>
<i>Інші фінансові активи</i>	32 710	-	93	-	<b>32 803</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>5 759 085</b>	<b>785 176</b>	<b>201 297</b>	<b>1 049 724</b>	<b>7 795 282</b>

Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

### 36 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	37 094	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,1%)	-	-	522
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(316)
Інші активи	995	4 745	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	624 408	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США, мін 3,9%, макс 5,6%)	332 764	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін. - 0,1%, макс. – 3,8%; в євро: 0,5%; в грн: 1,0%)	-	201	269
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 4,5211%)	557 904	-	-
Інші зобов'язання	142	393	14 766

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	24
Процентні витрати	(64 453)	(4)	(10)
Інші доходи	-	29	1
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	267
Доходи за виплатами та комісійними	21	44	3
Витрати за виплатами та комісійними	(1 268)	-	-
Інші витрати	(1 702)	(20 726)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	740 592	-	-
Інші надані зобов'язання	27 459	-	67
Інші права отримані	17 584	-	-
Отримана застава	170 248	-	1 676

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

**36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(1 200)	(122)

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	56 830	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях: 8,5%; у доларах США: 2,1%)	-	-	569
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(30)
Інші активи	327	8 000	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	141 647	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США: мін. - 1,8%, макс. - 3,8%)	1 178 262	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: у доларах США: мін.- 0,1%, макс – 4,0%; в євро: 0,5%; у гривнях: мін. - 0,1%, макс. - 16,0%)	-	73	186
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	516 946	-	-
Інші зобов'язання	210	856	1 649

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	27
Процентні витрати	(69 764)	(23)	(11)
Інші доходи	-	31	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	27
Доходи за виплатами та комісійними	12	76	22
Витрати за виплатами та комісійними	(1 126)	-	-
Інші витрати	(5 085)	(29 355)	1

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	438 197	-
Інші надані зобов'язання	54 519	67
Інші права отримані	41 433	-
Отримана застава	26 881	741

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2016 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 3%.

**36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(400)	(114)

Як зазначено в Примітці 32:

- у вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО ВР S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від РКО ВР S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між РКО ВР S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію).

- протягом 2015 року у складі операцій з акціонером було відображено списання неамортизованої премії за субординованим боргом, в сумі 12 941 тисячі гривень, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах.

Як зазначено у Примітці 18 та Примітці 32:

- у березні 2015 року РКО ВР S.A. та компанія «Ідея Капітал» уклали угоди про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від РКО ВР S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисяч доларів США відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових складала 904 тисячі доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають відповідно 199 110 тисяч гривень та 21 181 тисяч гривень.

- у лютому 2015 року РКО ВР S.A. та компанія «Приватні інвестиції» уклали угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2011 році від РКО ВР S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 496 тисяч доларів США. Вказана сума відображена безпосередньо в капіталі Групи за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складає 210 866 тисяч гривень.

**36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)**

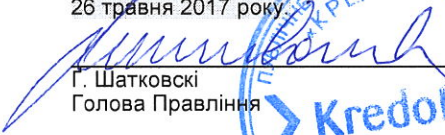
Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2016 рік		2015 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	19 983	1 205	21 324	684
- Преміальні виплати	19 172	13 500	5 839	-
- Компенсації при звільненні			994	756
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	746	60	829	209
<b>Всього</b>	<b>39 901</b>	<b>14 765</b>	<b>28 986</b>	<b>1 649</b>

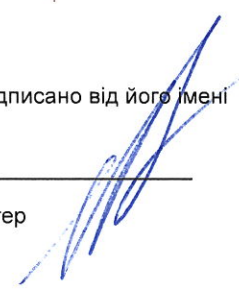
Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 13 500 тисяч гривень.

Затверджено до випуску Правлінням відповідальною особою банківської групи та підписано від його імені 26 травня 2017 року.

  
Г. Шатковскі  
Голова Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер