

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

**Консолідована фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора**

**31 грудня 2013 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 .....	4

#### Примітки до фінансової звітності

1	Вступ .....	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група .....	6
3	Основні принципи облікової політики .....	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	19
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	21
6	Нові облікові положення .....	23
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви .....	26
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат .....	27
9	Заборгованість інших банків .....	28
10	Кредити та аванси клієнтам .....	29
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....	34
12	Інвестиційні цінні папери до погашення .....	35
13	Інвестиційна нерухомість .....	35
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....	36
15	Інші фінансові активи .....	37
16	Інші нефінансові активи .....	39
17	Заборгованість перед іншими банками .....	39
18	Кошти клієнтів .....	40
19	Інші фінансові зобов'язання .....	40
20	Інші нефінансові зобов'язання .....	41
21	Субординований борг .....	41
22	Статутний капітал .....	41
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу .....	43
24	Процентні доходи та витрати .....	43
25	Комісійні доходи та витрати .....	44
26	Адміністративні та інші операційні витрати .....	44
27	Податок на прибуток .....	45
28	Сегментний аналіз .....	46
29	Управління фінансовими ризиками .....	55
30	Управління капіталом .....	63
31	Умовні та інші зобов'язання .....	64
32	Справедлива вартість фінансових інструментів .....	66
33	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки .....	68
34	Операції з пов'язаними сторонами .....	69
35	Об'єднання бізнесу .....	72
36	Події після дати балансу .....	72



## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Правлінню Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»:

- 1 Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності банківської групи, відповідальною особою якої є Публічне акціонерне товариство «Кредобанк» (далі разом - «Банківська Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року та консолідованих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів та про зміни власного капіталу за 2013 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до консолідованої фінансової звітності.

### **Відповідальність керівництва відповідальної особи Банківської Групи за консолідовану фінансову звітність**

- 2 Керівництво відповідальної особи Банківської Групи, якою є Публічне акціонерне товариство «Кредобанк» (ділі - «Банк»), несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2013 року, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки консолідованої фінансової звітності Банківської Групи, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

### **Відповідальність аудиторів**

- 3 Ми відповідаємо за висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту (відповідно до рішень Аудиторської Палати України від 18 квітня 2003 року та від 31 березня 2011 року). Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у консолідованій фінансовій звітності суттєвих викривлень.
- 4 Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у консолідованій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою висловлення думки стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення консолідованої фінансової звітності.
- 5 Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої умовно-позитивної думки.

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

- 6 Станом на 31 грудня 2013 року, в окремій фінансовій звітності Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ», яке входить до Банківської Групи, не було визнано збиток від знецінення дебіторської заборгованості у сумі 53 907 тисяч гривень. В результаті, резерв на знецінення кредитів за 2013 рік, відображений у консолідованій фінансовій звітності Банківської Групи, був заниженим на 53 907 тисяч гривень, та балансова вартість кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2013 року, визнана у консолідованій фінансовій звітності Банківської Групи, до якої при консолідації було віднесено відповідну дебіторську заборгованість, була завищена на 53 907 тисяч гривень.

**Умовно-позитивна думка**

- 7 На нашу думку, за винятком питання, про яке йдеться у розділі «Підстави для висловлення умовно-позитивної думки», подана нижче консолідована фінансова звітність була належним чином підготовлена, в усіх суттєвих аспектах, для відображення консолідованого фінансового стану Банківської Групи на 31 грудня 2013 року та консолідованих результатів її діяльності і руху грошових коштів за 2013 фінансовий рік відповідно до Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2013 року.

**Пояснювальний параграф**

- 8 Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітки 2 та 36 до цієї консолідованої фінансової звітності. Діяльність і операції Банківської Групи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

*LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)*

30 травня 2014 року  
Київ, Україна

Директор – член Дирекції, Л.С. Пахуча  
Сертифікат аудитора банків № 0025,  
виданий Аудиторською Палатою України, чинний до 1 січня 2015 року



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

У тисячах українських гривень	Прим.	31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	366 034	873 295
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	68 992	38 678
Заборгованість інших банків	9	7 378	5 736
Кредити та аванси клієнтам	10	2 539 350	2 660 447
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	685 610	536 121
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	102 549	122 799
Передплата з поточного податку на прибуток	27	3 494	3 208
Відстрочений актив з податку на прибуток	27	17 146	148 413
Інвестиційна нерухомість	13	15 536	-
Нематеріальні активи	14	71 279	60 745
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	460 598	474 606
Інші фінансові активи	15	28 121	31 348
Інші нефінансові активи	16	56 652	52 148
<b>ВСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>4 422 739</b>	<b>5 007 544</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 045 806	1 194 049
Кошти клієнтів	18	2 756 905	2 819 121
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	27	45 116	-
Зобов'язання з відстроченого податку на прибуток	27	6 844	17 949
Інші фінансові зобов'язання	19	15 063	36 781
Інші нефінансові зобов'язання	20	19 255	18 986
Субординований борг	21	290 152	283 746
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ</b>		<b>4 179 141</b>	<b>4 370 632</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	22	2 449 070	1 965 070
Накопичений дефіцит		(1 876 532)	(1 490 640)
Неоплачений капітал	23	(484 000)	-
Резерв на переоцінку основних засобів	23	170 370	171 663
Резерв на переоцінку інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	23	(15 310)	(9 181)
<b>ВСЬОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>243 598</b>	<b>636 912</b>
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ</b>		<b>4 422 739</b>	<b>5 007 544</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 30 травня 2014 року.

Дмитро Крепак  
Голова Правління

Виконавець: І. Вітинська  
тел. (032) 297 23 39



Г. Шатковскі  
Заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

М. Дрогобицька  
Заступник Головного бухгалтера

**Банківська група КРЕДОБАНК**
**Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід**

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Процентні доходи	24	419 057	386 473
Процентні витрати	24	(293 657)	(254 255)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>125 400</b>	<b>132 218</b>
Резерв на знецінення кредитів	10	(331 921)	(89 420)
<b>(Чиста процентна маржа)/ чистий процентний дохід після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>(206 521)</b>	<b>42 798</b>
Комісійні доходи	25	176 842	147 208
Комісійні витрати	25	(12 539)	(2 635)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		10 308	3 267
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(2 008)	(1 196)
Збитки мінус прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(1 905)	(479)
Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 442	(5 156)
Знецінення основних засобів		-	(16 527)
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи (Резерв)/зменшення резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(13 829)	(23 740)
Інші операційні доходи		(394)	393
Інші операційні доходи		4 465	3 641
Адміністративні та інші операційні витрати	26	(346 044)	(337 446)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(390 183)</b>	<b>(189 872)</b>
Витрати з податку на прибуток	27	(133 601)	(31 621)
<b>Збиток за рік</b>		<b>(523 784)</b>	<b>(221 493)</b>
<b>Інший сукупний (збиток)/дохід</b>			
<i>Статті, які можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:</i>			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Доходи за мінусом витрат за рік	23	(6 082)	(11 338)
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 27	(47)	1 814
<i>Статті, які не будуть перекласифіковані до складу прибутків та збитків:</i>			
Переоцінка основних засобів	14, 23	-	169 798
Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 27	-	1 865
<b>Інший сукупний (збиток)/дохід за рік</b>		<b>(6 129)</b>	<b>162 139</b>
<b>ВСЬОГО СУКУПНИЙ ЗБИТОК ЗА РІК</b>		<b>(529 913)</b>	<b>(59 354)</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 30 травня 2014 року.

Дмитро Крепак  
Голова Правління

Виконавець: І. Вітинська  
тел. (032) 297 23 39



Г. Шатковскі  
Заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

М. Дрогобицька  
Заступник Головного бухгалтера

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

		Статут- ний капітал	Неоплаче- ний стату- тний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопиче- ний дефіцит	Всього капіталу
<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Прим.</b>						
Залишок на 1 січня 2012 року		1 922 070	-	343	-	(1 269 147)	653 266
Збиток за рік		-	-	-	-	(221 493)	(221 493)
Інший сукупний дохід	23	-	-	(9 524)	171 663	-	162 139
Всього сукупний збиток за 2012 рік		-	-	(9 524)	171 663	(221 493)	(59 354)
Внески до капіталу ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ»	30	43 000	-	-	-	-	43 000
Залишок на 31 грудня 2012 року		1 965 070	-	(9 181)	171 663	(1 490 640)	636 912
Збиток за рік		-	-	-	-	(523 784)	(523 784)
Інший сукупний збиток	23	-	-	(6 129)	-	-	(6 129)
Всього сукупний збиток за 2013 рік		-	-	(6 129)	-	(523 784)	(529 913)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	-	(1 293)	1 293	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії Групи	34	-	-	-	-	168 640	168 640
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії Групи		-	-	-	-	(32 041)	(32 041)
Неоплачений капітал ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ»	30	484 000	(484 000)	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2013 року		2 449 070	(484 000)	(15 310)	170 370	(1 876 532)	243 598

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 30 травня 2014 року.

Дмитро Крепак  
Голова Правління

Виконавець: І. Вітінська  
тел. (032) 297 23 39



Г. Шатковскі  
Заступник Голови Правління  
Фінансовий директор

М. Дрогобицька  
Заступник Головного бухгалтера

**Банківська група КРЕДОБАНК**  
**Консолідований звіт про рух грошових коштів**

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		402 786	348 613
Проценти сплачені		(283 844)	(248 770)
Виплати та комісійні отримані		174 971	152 907
Виплати та комісійні сплачені		(12 537)	(11 599)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		10 308	3 267
Інший операційний дохід отриманий		3 773	3 641
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(153 649)	(155 922)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(157 687)	(152 327)
Податок на прибуток сплачений		(1 671)	(1 801)
<b>Грошові потоки використані в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(17 550)</b>	<b>(61 991)</b>
Чисте збільшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		(30 932)	(39 157)
Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків		(1 642)	37 524
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів в НБУ		(36 826)	7 600
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(179 862)	(354 540)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(12 737)	(26 366)
Чисте (зменшення)/збільшення заборгованості перед іншими банками		(156 466)	594 744
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів		(77 104)	196 524
Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(17 094)	20 695
<b>Чисті грошові кошти (використані в)/отримані від операційної діяльності</b>		<b>(530 213)</b>	<b>375 033</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(672 655)	(557 128)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		514 301	594 710
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфель до погашення		(350 000)	(122 799)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфель до погашення		370 000	-
Придбання приміщень та обладнання	14	(35 211)	(20 564)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		3 209	250
Придбання нематеріальних активів	14	(18 228)	(22 192)
Придбання дочірніх компаній	35	-	(778)
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>		<b>(188 584)</b>	<b>(128 501)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	34	168 640	-
Надходження власного капіталу	34	-	43 000
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>		<b>168 640</b>	<b>43 000</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>6 070</b>	<b>4 121</b>
<b>Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(544 087)</b>	<b>293 653</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		873 295	579 642
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>3, 7</b>	<b>329 208</b>	<b>873 295</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальною особою банківської групи та підписано від його імені 30 травня 2014 року.

Дмитро Крепак  
Голова Правління

Виконавець: І. Вітінська  
тел. (032) 297 23 39



Г. Шатковські  
Заступник Голови Правління, Фінансовий директор

М. Дрогобицька, Заступник Головного бухгалтера

Примітки, подані на стор. 5 – 72, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи.



## **1 Вступ**

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2013 року за 2013 фінансовий рік для банківської групи, відповідальною особою якої є ПАТ «Кредобанк» (надалі «Група»), визнаної рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №490 від 12 липня 2013 року. Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Група включає юридичних осіб, 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»;
- ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції».

Фактичний контроль Групи РКО BP S.A. здійснює Державне казначейство Польщі.

### **Основна діяльність.**

#### **Банк.**

Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних 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 від 11 жовтня 2011 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 розмір відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2012 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має 1 філію та 130 відділень (у 2012 році – 1 філію та 130 відділень) в Україні.

#### **Фінансові компанії**

ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал» та ТОВ «Фінансова Компанія «Приватні Інвестиції» - фінансові установи, які здійснюють операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі та проводять роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано, з метою отримання прибутку або збереження реальної вартості придбаних фінансових активів. Протягом 2012 та 2013 років ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал» не проводила господарської діяльності.

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

Банк:

79026 м. Львів, вул. Сахарова, 78

ТОВ «Фінансова Компанія «Приватні Інвестиції»:

04053, м. Київ, вул. Артема, 52 «А», офіс 147

Юридична адреса ТОВ «Фінансова Компанія «Ідея Капітал»:

79026, м. Львів, вул. Сахарова, 43.

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

## 2 Економічне середовище, в якому працює Група

Економіка України вважається такою, що розвивається, та характеризується відносно високими економічними і політичними ризиками. Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від реформ та ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній і політичній сферах. Економіка, що розвивається, зазнає негативного впливу падіння ринкової кон'юнктури та економічного спаду, що спостерігаються в інших країнах світу. В 2013 році світовий попит на основну експортну продукцію України, сталь та залізну руду, залишався слабким. Рік ознаменувався одним із рекордних врожаїв зернових, проте світові ціни на пшеницю, кукурудзу та насіння соняшника суттєво знизилися внаслідок рекордних врожаїв у інших регіонах світу, в яких вирощують зернові культури. В 2013 році ВВП України демонстрував нульовий приріст (у 2012 році – зростання на 0,2%), а обсяги промислового виробництва скоротились на 4,7% (у 2012 році – скорочення на 0,5%). Уряд України запровадив ряд обмежень щодо валютнообмінних операцій, які були спрямовані на стабілізацію курсу національної валюти, української гривні. Інфляція протягом року була наближеною до нуля, оскільки НБУ обмежив обсяги грошової маси в обігу. Національні валютні резерви скоротились до рівня тримісячного імпорту станом на кінець року внаслідок зменшення надходжень від експорту товарів і сільськогосподарської продукції, необхідності запланованих розрахунків для погашення державного боргу, переважно із Міжнародним валютним фондом, і здійснення платежів за поточні та минулі закупівлі природного газу.

Політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю внаслідок численних протестів проти дій влади наприкінці 2013 року та вуличних заворушень у січні-лютому 2014 року. Безперервна політична нестабільність призвела до нестабільності фінансових ринків; різкого знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют, рейтинги довгострокових і короткострокових суверенних боргів України були знижені міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом. Національний банк України серед інших заходів запровадив деякі обмеження на проведення клієнтських платежів та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. Всі ці фактори можуть призвести до погіршення якості кредитів, наданих Групою, інвестиційного портфеля та збитків від зміни курсів валют.

Для стабілізації політичної ситуації, яка погіршилась, Верховна Рада України проголосувала за повернення Конституції 2004 року та припинила повноваження Президента у зв'язку з його самоусуненням. 26 лютого у Верховній Раді було сформовано нову коаліційну більшість, яка призначила Прем'єр-міністра та Уряд України. Протягом січня-лютого 2014 року українська гривня різко девальвувала по відношенню до основних світових валют. Новий Уряд негайно ініціював діалог з Міжнародним валютним фондом з метою залучення фінансування та уникнення ймовірності дефолту.

Ситуація в Україні ще більше погіршилася після захоплення кримського парламенту і урядових будівель невідомими збройними силами та подальшої зміни місцевого уряду, збільшення присутності російських збройних сил у Криму, прийняття кримським парламентом рішення про приєднання Криму до Російської Федерації та підписання угоди між Російською Федерацією та Республікою Крим про приєднання Республіки Крим до Російської Федерації 18 березня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала наступні активи та зобов'язання, що пов'язані з Кримом:

- Грошові кошти та їх еквіваленти Кримських відділень	7 526 тисяч гривень;
- Кредити та аванси клієнтам (після знецінення)	87 997 тисяч гривень;
- Приміщення та обладнання	14 808 тисяч гривень;
- Інші активи	2 999 тисяч гривень;
- Кошти клієнтів	44 063 тисячі гривень.

Керівництво Групи очікує, що Група понесе збитки в розмірі 98 830 тисяч гривень в основному через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що зареєстровані в Криму.

В березні-квітні 2014 року політична та соціальна ситуація значно погіршилася в Східній Україні. Деякі державні будівлі в деяких містах Східної України було захоплено. В квітні 2014 року в деяких регіонах Східної України розпочалась антитерористична операція.

30 квітня 2014 Міжнародний Валютний Фонд схвалив виділення уряду України кредит в розмірі 17 мільярдів доларів США. У травні 2014 року Україна отримала перший транш за цим кредитом в розмірі 3,2 мільярди гривень.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної кризи передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Групи.

### 3 Основні принципи облікової політики

**Основа подання інформації.** Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2013 року 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, зміни використовувались у ході підготовки цієї консолідованої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

**Формування консолідованої звітності банківської групи.** Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2013 року та додаткових роз'яснень наведених в листі Національного банку України від 27.12.2013 р. N 40-111/30241 під час складання консолідованої звітності банківської групи, структура якої є горизонтальною, звітність учасників банківської групи, які є дочірніми компаніями контролера, включається за методом повної консолідації, незалежно від розміру участі таких учасників в капіталі один одного.

Під час складання консолідованої звітності банківської групи, структура якої є горизонтальною, в якій учасники мають вкладення у капітал інших учасників групи, має бути здійснено коригування капіталу та відповідних статей активів. Якщо учасники банківської групи не мають вкладень в капітал інших учасників групи, то коригування капіталу та відповідних статей активів вважаються такими, що дорівнюють нулю.

При цьому, мають бути здійснені процедури консолідації зазначені нижче в політиці.

**Консолідована фінансова звітність.** Дочірні компанії є об'єктами інвестування, включаючи структуровані компанії, що контролюються Групою у зв'язку з тим, що Група: (i) має повноваження, які надають їй можливість керувати значущою діяльністю, яка суттєво впливає на доходи об'єкта інвестування, (ii) наражається на ризики, що пов'язані зі змінним доходом від участі в об'єкті інвестування або має право на отримання такого доходу, та (iii) має можливість використовувати свої повноваження по відношенню до об'єкта інвестування з метою впливу на розмір доходу інвестора. Під час оцінки наявності у Групи повноважень щодо іншої компанії, розглядається наявність та вплив потенційних прав голосу. Право існує в разі, якщо держатель має практичну можливість реалізувати таке право під час прийняття рішення щодо управління значущою діяльністю об'єкта інвестування. Група може мати повноваження щодо об'єкта інвестування, навіть якщо вона не має більшості прав голосу в об'єкті інвестування. В таких випадках для визначення наявності реальних повноважень щодо об'єкта інвестування, Група має оцінити розмір пакету своїх прав голосу порівняно з розміром і ступенем розосередження пакетів інших держателів прав голосу. Права захисту інших інвесторів, що пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестування, або, що застосовуються у виняткових обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестування. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати передачі Групі контролю над їхніми операціями та виключаються з консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати припинення контролю.

Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності за методом придбання. Придбані ідентифіковані активи, а також зобов'язання та умовні зобов'язання, отримані при об'єднанні бізнесу, відображаються за справедливою вартістю на дату придбання незалежно від розміру неконтролюючої частки участі.

Група оцінює неконтролюючу частку участі, що представляє собою поточну пропорційну частку власності і дає власникові право на пропорційну частку чистих активів у разі ліквідації, індивідуально по кожній операції а) за справедливою вартістю або б) пропорційно неконтролюючій частці участі в чистих активах придбаної компанії. Неконтролююча частка участі, яка не є поточною часткою власності, оцінюється за справедливою вартістю.

Гудвіл визначається шляхом вирахування суми чистих активів придбаної компанії із загальної суми таких величин: суми, сплаченої за придбану компанію, суми неконтролюючої частки участі в придбаній компанії, і справедливої вартості частки в придбаній компанії, що належала Групі безпосередньо перед датою придбання. Будь-яка від'ємна сума («негативний гудвіл») відноситься на фінансовий результат після того, як керівництво визначить чи було ідентифіковано усі придбані активи та отримані й умовні зобов'язання та проаналізує правильність їх оцінки.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Відшкодування, передане за придбану компанію, оцінюється за справедливою вартістю наданих активів, випущених інструментів капіталу і понесених чи прийнятих зобов'язань, включаючи справедливу вартість активів і зобов'язань, що виникли в результаті угод про умовну винагороду, але не включаючи витрати, пов'язані з придбанням, такі як оплата консультаційних, юридичних послуг, послуг з проведення оцінки та аналогічних професійних послуг. Витрати, пов'язані з придбанням та понесені при випуску інструментів капіталу, вираховуються з капіталу; витрати на здійснення операцій з випуску боргових зобов'язань в рамках об'єднання бізнесу вираховуються з балансової вартості боргу; усі інші транзакційні витрати, пов'язані з придбанням, відносяться на фінансовий результат.

Операції між компаніями Групи, залишки за відповідними рахунками і нереалізовані доходи за операціями між компаніями Групи взаємовиключаються. Нереалізовані витрати також взаємовиключаються, крім випадків, коли витрати не можуть бути відшкодовані. Банк і всі його дочірні компанії застосовують єдині принципи облікової політики у відповідності з політикою Групи.

**Безперервно діюче підприємство.** Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, пов'язані з подіями та умовами, які можуть викликати значні сумніви щодо спроможності Групи продовжувати свою діяльність як безперервно діюче підприємство.

**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 Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи 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 інвестиційних об'єктів, 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 32).

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

*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.

*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 (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передає та не залишила в основному всі ризики та вигоди володіння, але припинила здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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 та всі розміщення 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.

**Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ.** Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ відображаються за амортизованою вартістю і представляють собою кошти, розміщені на окремому рахунку в НБУ, які не призначені для фінансування щоденних операцій Групи. Відповідно, вони виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

**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.

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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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 з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника. 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.

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 ризику і вигоди від активу суттєво змінились. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних і очікуваних грошових потоків.

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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 переоцінюються і обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

**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 дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнується. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.



### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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.

**Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення.** У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на біржі, 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

**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 нерухомості, яка 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 станом на 31 грудня 2013 року була визначена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Групи. 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, скоригованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику щодо оцінки вартості землі та будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і 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.

Земля і 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 землі та будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Земля і будівлі були переоцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2013 року. Переоцінка була здійснена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Групи. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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.

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	60
Меблі та пристосування	5-15
Транспортні засоби	5
Комп'ютери та обладнання	5-15
Вдосконалення орендованого майна	протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Група отримала би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

**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 15 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 прибутку або збитку 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.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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.

**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 або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи та зобов'язання згортаються тільки для кожної окремої компанії Групи.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інші зміни в резервах дочірніх компаній, чия дивідендна політику контролює Група, і цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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.

**Статутний капітал.** Статутний капітал включає акціонерний капітал Банку та статутні капітали інших учасників банківської групи створених у формі товариства з обмеженою відповідальністю.

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.

ТОВ «ФК «Приватні інвестиції» створено у формі товариства з обмеженою відповідальністю. Капітал такого товариства складається з внесків учасників товариства. Згідно чинного законодавства товариство має зобов'язання виплатити учаснику його частку в товаристві, що призводить до виникнення фінансового зобов'язання в розмірі, що дорівнює теперішній вартості викупної суми, більше того, таке зобов'язання є умовним і залежить від того, чи скористається учасник своїм правом вимоги частки чи ні. Викупна сума є змінною і залежить від чистих активів товариства, що розраховано відповідно до Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку. Таке зобов'язання є довготерміновим, тому що товариство, відповідно до Уставу має безумовне право відтермінувати відшкодування частки учасника як мінімум на 12 місяців після звітної дати.

Для цілей складання цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи статутний капітал ТОВ «ФК «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 включено до накопичених збитків Групи.

**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.

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.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

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

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 компаній), які Група отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

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

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 дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Станом на 31 грудня 2013 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	31 грудня 2013 року, гривень	31 грудня 2012 року, гривень
1 долар США	7,993	7,993
1 євро	11,04153	10,537172
1 російський рубль	0,24497	0,263160

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням.

**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 Групи, 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 Групи показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з фактичного місця діяльності контрагента, тобто з урахуванням його економічного, а не юридичного ризику.

**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 Групі 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.

У тисячах українських гривень	31 грудня 2013 року			31 грудня 2012 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	
<b>АКТИВИ</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	366 034	-	366 034	873 295	-	873 295
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	2 927	66 065	68 992	38 678	-	38 678
Заборгованість інших банків	7 378	-	7 378	5 736	-	5 736
Кредити та аванси клієнтам	716 189	1 823 161	2 539 350	797 353	1 863 094	2 660 447
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	293 484	392 126	685 610	407 544	128 577	536 121
Інвестиційні цінні папери до погашення	49 417	53 132	102 549	50 975	71 824	122 799
Передоплата з поточного податку на прибуток	3 494	-	3 494	-	3 208	3 208
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	17 146	17 146	-	148 413	148 413
Інвестиційна нерухомість	-	15 536	15 536	-	-	-
Нематеріальні активи	-	71 279	71 279	-	60 745	60 745
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	460 598	460 598	-	474 606	474 606
Інші фінансові активи	28 046	75	28 121	31 348	-	31 348
Інші нефінансові активи	45 603	11 049	56 652	32 575	19 573	52 148
<b>ВСЬОГО АКТИВИ</b>	<b>1 512 572</b>	<b>2 910 167</b>	<b>4 422 739</b>	<b>2 237 504</b>	<b>2 770 040</b>	<b>5 007 544</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>						
Заборгованість перед іншими банками	627 444	418 362	1 045 806	1 161 094	32 955	1 194 049
Кошти клієнтів	2 622 296	134 609	2 756 905	2 567 808	251 313	2 819 121
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	45 116	-	45 116	-	-	-
Зобов'язання з відстроченого податку на прибуток	-	6 844	6 844	-	17 949	17 949
Інші фінансові зобов'язання	14 887	176	15 063	36 751	30	36 781
Інші нефінансові зобов'язання	19 239	16	19 255	18 937	49	18 986
Субординований борг	-	290 152	290 152	-	283 746	283 746
<b>ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>	<b>3 328 982</b>	<b>850 159</b>	<b>4 179 141</b>	<b>3 784 590</b>	<b>586 042</b>	<b>4 370 632</b>

**4 Основні облікові оцінки та 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:

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

**Фінансові активи, утримувані до погашення.** Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки (а) свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення і (б) наявності у цих активів котирувань на активному ринку. Якщо Група не зможе утримати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин - наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою, вартістю. Якщо весь клас фінансових активів, утримуваних до погашення, буде перекласифіковано, його балансова вартість зменшиться на 826 тисяч гривень (у 2012 році – 724 тисячі гривень), з відповідними змінами у складі іншого сукупного доходу.

**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. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде на близько 412 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – на 288 тисяч гривень) більшим або на 193 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - на 114 тисяч гривень) меншим.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 43 708 тисяч гривень (у 2012 році – на 58 235 тисяч гривень), відповідно.

**Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами.** У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34.

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

**Податкове законодавство.** Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 31.

**Класифікація доходів і витрат за операціями з материнською компанією.** Керівництво застосовує судження при визначенні того, чи повинні доходи і витрати, пов'язані з операціями з материнською компанією, відображатись у звіті про зміни капіталу як операції з акціонерами відносно додаткових внесків до капіталу та розподілу капіталу, або у прибутку чи збитку за рік. Підставою для судження є вимоги відповідних стандартів бухгалтерського обліку та економічний зміст операції.

**Визнання відстроченого активу з податку на прибуток.** 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. Як очікується, Банк отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфеля, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу.

**Оцінка власних приміщень.** Як зазначено в Примітці 3, земля і будівлі підлягають регулярній переоцінці. Станом на 31 грудня 2013 року переоцінка була здійснена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Групи. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. При проведенні переоцінки застосовувались певні судження та оцінки, зокрема для визначення подібних приміщень при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. Ціна квадратного метра будівель та землі, що використовувалась при оцінці, коливається від 4 324 тисячі гривень до 21 960 тисячі гривень залежно від розташування приміщення. У разі якщо ціна квадратного метра відрізняться на +/- 5%, справедлива вартість будівель буде на 17 156 тисяч гривень вищою або на 17 156 тисяч гривень нижчою.

**Капіталізація витрат на нематеріальні активи.** Як зазначено в Примітці 3, нематеріальні активи складаються в основному з капіталізованого програмного забезпечення, яке в свою чергу включає капіталізовану технічну підтримку такого програмного забезпечення. Керівництво Групи застосовує судження при визначенні того, чи така технічна підтримка збільшує економічні вигоди, які Група отримає в майбутньому і які пов'язані з певним програмним забезпеченням. Якби витрати на технічну підтримку відображалися у складі прибутків або збитків за рік, балансова вартість нематеріальних активів станом на 31 грудня 2013 року була б на 4 930 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – на 6 101 тисячу гривень) меншою, а збиток за рік був би більшим на цю суму.



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

Наведені далі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими для учасників Групи з 1 січня 2013 року:

**МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (випущений в травні 2011 року і набрав чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати)**, замінює всі положення з питань контролю та консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і ПКІ 12 «Консолідація - суб'єкти господарювання спеціального призначення». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладними інструкціями щодо практичного застосування. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати)**, замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання - немонетарні вклади учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати)**, застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільній діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт змінив вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих компаніях, і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними частками участі, які не забезпечують контроль і детальні розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати)**, спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ.

**МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати)**. Цей стандарт був змінений, і його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Регулювання питань контролю та консолідованої фінансової звітності тепер здійснюється МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Переглянутий стандарт не мав суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати)**. Ця зміна МСБО 28 була розроблена в результаті виконання проекту КМСБО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення цього проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за методом участі в капіталі в МСБО 28, оскільки цей метод можливо застосовувати і для спільної діяльності, і для асоційованих компаній. Інструкції з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін. Переглянутий стандарт не мав суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)**

**Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в червні 2011 року і набули чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати),** вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Переглянутий стандарт змінив форму представлення консолідованої фінансової звітності, але при цьому не вплинув на оцінку операцій і залишків.

**Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року і застосовується до періодів, які розпочалися з 1 січня 2013 року або після цієї дати)** вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійних планах зі встановленими виплатами і вихідній допомозі, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході.

**«Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в грудні 2011 року і набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати).** Ця зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності компанії оцінити вплив або потенційний вплив взаємозаліку угод, включаючи права на залік. Цей стандарт не мав суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущені в травні 2012 року і набули чинності з 1 січня 2013 року).** Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах. Переглянутий МСФЗ 1 (i) уточнює, що компанія, яка відновлює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компаній, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність. Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більш одного періоду, класифікується у складі основних засобів. Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, а також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної фінансової звітності. Переглянуті стандарти не мали суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи.

**Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 з роз'ясненнями для переходу (випущені в червні 2012 року і набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати).** Ці зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКІ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони застосовують МСФЗ 10 у 2013 році) відповідно змінюються, за винятком випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Спільна діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» шляхом обмеження вимог з надання скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12. Переглянуті стандарти не мали суттєвого впливу на консолідовану фінансову звітність Групи, окрім застосування можливості не розкривати певну порівняльну інформацію у примітках до консолідованої фінансової звітності.

## 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

**Інші переглянуті стандарти та тлумачення:** КТМФЗ 20, «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобутку» розглядає питання про те, коли і яким чином враховувати вигоди, що виникають в результаті розкривних робіт в добувній промисловості. Це тлумачення не мало впливу на консолідовану фінансову звітність Групи. Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набули чинності з 1 січня 2013 року). Ці зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Ця зміна не має відношення до Групи.

## 6 Нові облікові положення

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування учасниками Групи у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати. Учасники Групи не застосовували ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

**МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: Класифікація та оцінка».** Основні особливості стандарту, випущеного у листопаді 2009 року та зміненого у жовтні 2010 року, грудні 2011 року та листопаді 2013 року:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку або збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.
- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування.

Зміни, внесені до МСФЗ 9 у листопаді 2013 року, скасували дату його обов'язкового набрання чинності, отже, надали можливість добровільного застосування цього стандарту. Учасники Групи не планують застосовувати існуючу версію МСФЗ 9.

6 Нові облікові положення (продовження)

**Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСБО 32 (випущено в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати).** Ця зміна вводить керівництво по застосуванню МСБО 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. На думку керівництва Групи, зазначені зміни не матимуть впливу на її консолідовану фінансову звітність.

**Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 і МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущено 31 жовтня 2012 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати).** Ця зміна вводить визначення інвестиційної компанії і вимагає від компаній, що відповідають цьому визначенню, обліковувати свої інвестиції в дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. На думку керівництва Групи, зазначені зміни не матимуть впливу на її консолідовану фінансову звітність.

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

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

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

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

**Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче).** Ці вдосконалення складаються зі змін до семи стандартів.

Зміни МСФЗ 2 для роз'яснення визначення умови виконання опціону і окремих визначень умови досягнення цільових показників діяльності та умови стажу роботи в компанії. Ці зміни застосовуються до виплат на основі акцій з датою надання права на опціон 1 липня 2014 року або після цієї дати.

## 6 Нові облікові положення (продовження)

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення, що (1) зобов'язання з виплати умовної винагороди, яке відповідає визначенню фінансового інструмента, відноситься у категорію фінансового зобов'язання або капіталу відповідно до визначень у МСБО 32 та (2) всі умовні винагороди без участі у капіталі, як у фінансовій, так і у нефінансовій формі, оцінюються за справедливою вартістю на кожну звітну дату, при цьому зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Зміни МСФЗ 3 вступають в силу для операцій з об'єднання бізнесу, датою яких є 1 липня 2014 року або більш пізня дата.

Зміни МСФЗ 8, які вимагають (1) розкриття професійних суджень, сформованих керівництвом при об'єднанні операційних сегментів для представлення у звітності, включаючи опис сегментів, які були об'єднані, та економічних показників, які були оцінені при визначенні того факту, що об'єднані сегменти мають аналогічні економічні характеристики, та (2) надання звірки активів сегмента з активами організації, коли активи сегмента подаються у звітності.

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

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

Зміни МСБО 24 для включення в цей стандарт в якості пов'язаної сторони організації, яка надає компанії, що звітує, або материнській компанії компанії, що звітує, послуги основного управлінського персоналу (управляюча компанія), та для встановлення вимоги розкривати суми, нараховані управляючою компанією за надані послуги компанії, що звітує.

**Щорічні вдосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче).** Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів.

Зміни основи висновків у МСФЗ 1 для роз'яснення того факту, що у разі, якщо нова версія стандарту ще не є обов'язковою до застосування, проте може бути достроково застосована, компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію за умови, що однаковий стандарт застосовується в усіх представлених періодах.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення того факту, що він не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування застосовуються лише до фінансової звітності виключно спільної діяльності.

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

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

**МСФЗ 14 «Відкладені рахунки тарифного регулювання» (випущений в січні 2014 року та застосовується до річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року).** МСФЗ 14 дозволяє компаніям, які вперше складають звітність за МСФЗ, продовжувати визнавати суми, пов'язані з тарифним регулюванням, згідно вимог попередніх загальноприйнятих правил бухгалтерського обліку під час застосування МСФЗ. Однак, для підвищення порівняльності з компаніями, які вже застосовують МСФЗ і не визнають такі суми, стандарт вимагає, щоб ефект від врегульованих тарифів відображався окремо від інших рахунків. Компанії, які вже складають звітність за МСФЗ не мають права застосовувати цей стандарт.

Якщо вище не зазначено інше, очікується, що нові стандарти і тлумачення істотно не вплинуть на консолідовану фінансову звітність Групи.

## 7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
Грошові кошти у касі	155 697	157 375
Залишок на рахунку в НБУ (без обов'язкових резервів)	65 965	104 660
Обов'язкові резерви на рахунках в НБУ	36 826	-
Кореспондентські рахунки в інших банках	107 546	611 260
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів</b>	<b>366 034</b>	<b>873 295</b>

На 31 грудня 2013 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2012 році - проста середня протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів (у 2012 році - від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Групи у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2013 року становить 91 495 тисяч гривень (у 2012 році – 68 926 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Група може зараховувати облігації внутрішньої позики («ОВДП») номіновані в доларах США в розмірі 10 % від їх номінальної вартості та суму, що перерахована на окремий рахунок в НБУ (в 2012 році – ОВДП (ЄВРО 2012) в розмірі 50% від їх номінальної вартості та залишок на окремому рахунку в НБУ).

Станом на 31 грудня 2013 року Група повинна була перерахувати на окремий рахунок в НБУ кошти у розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП номінованих в доларах США (в 2012 році – 50% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП (ЄВРО 2012)). Станом на 31 грудня 2013 року сума на рахунку склала 36 826 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 0 тисяч гривень, оскільки сума ОВДП (ЄВРО 2012) у власності Групи становила 70 000 тисяч гривень), а середньоарифметичне значення суми обов'язкового резерву за листопад 2013 року 92 065 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - сума обов'язкового резерву склала 79 306 тисяч гривень). Проценти за коштами, що обліковуються на окремому рахунку в НБУ, нараховуються за ставкою на рівні 30% від облікової ставки НБУ (1,95% річних станом на 31 грудня 2013 року та 2,250% річних станом на 31 грудня 2012 року) за умови дотримання Групою нормативів резервування. Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Групи, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2013 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 329 208 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 873 295 тисяч гривень).

Протягом 2013 року Група не порушувала нормативів обов'язкового резервування.

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів наведений в Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2013 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

У тисячах українських гривень	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	102 791	-	102 791
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	59 972	59 972
- Рейтинг А1 - А3	-	25 589	25 589
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	9 397	9 397
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	200	200
- Рейтинг В1 – В3	-	4 110	4 110
- Рейтинг нижче Саа1	-	7 609	7 609
- Без рейтингу	-	669	669
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>102 791</b>	<b>107 546</b>	<b>210 337</b>

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

Станом на 31 грудня 2012 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ, в тому числі обов'язкові резерви	Кореспондентські рахунки в інших банках	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- НБУ	104 660	-	104 660
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	367 658	367 658
- Рейтинг А1 - А3	-	222 560	222 560
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	99	99
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	204	204
- Рейтинг В1 – В3	-	5 620	5 620
- Рейтинг нижче Саа1	-	1 093	1 093
- Без рейтингу	-	14 026	14 026
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>104 660</b>	<b>611 260</b>	<b>715 920</b>

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Державні облигації України	68 992	38 678
Всього боргових цінних паперів	68 992	38 678
<b>Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>68 992</b>	<b>38 678</b>

Боргові цінні папери в цій категорії представлені індексованими ОВДП. Викупна вартість цих облигацій залежить від зміни середньозваженого курсу гривні до долара на міжбанківському валютному ринку у місяці, що передує даті випуску, та місяці, що передує даті погашення. Ця категорія являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Група безвідклично віднесла 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, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Оскільки цінні папери обліковуються за їх справедливою вартістю на основі ринкових даних, Група не здійснює моніторинг та не аналізує ознаки знецінення. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Державні облигації України</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом В-</i>	68 992	68 992
<b>Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>68 992</b>	<b>68 992</b>

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Standart&Poor's.

Аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Державні облигації України</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом В3</i>	38 678	38 678
<b>Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	<b>38 678</b>	<b>38 678</b>

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах України, присвоєних рейтинговою агенцією Moody's

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 29.

**9 Заборгованість інших банків**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Гарантійні депозити	7 378	5 736
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>7 378</b>	<b>5 736</b>

Станом на 31 грудня 2013 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість трьох українських банків та одного російського банку у сумі 7 378тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 5 736тисяч гривень), що розміщені як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Гарантійні депозити</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені - з рейтингом Сaa2</i>	7 325	7 325
<i>- без рейтингу</i>	53	53
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>7 378</b>	<b>7 378</b>



## 9 Заборгованість інших банків (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Сaa1	5 693	5 693
- без рейтингу	43	43
<b>Всього заборгованості інших банків</b>	<b>5 736</b>	<b>5 736</b>

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 29.

## 10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Кредити юридичним особам	2 677 841	2 821 690
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	609 785	439 219
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	564 225	622 975
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 312 501)	(1 223 437)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2 539 350</b>	<b>2 660 447</b>

Станом на 31 грудня 2013 року кредити та аванси клієнтам у сумі 39 694 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року – 20 380 тисяч гривень) були забезпечені депозитами у сумі 71 371 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року – 39 096 тисяч гривень). Див. Примітку 18.

Протягом 2013 року Група продала непов'язаним сторонам 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 215 999 тисяч гривень (в 2012 році – 84 621 тисяча гривень) та балансовою вартістю 40 612 тисяч гривень (в 2012 році - 39 089 тисяч гривень). В результаті цих операцій Група визнала чистий збиток в сумі 2 607 тисяч гривень (в 2012 році - 16 625 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A., становить 59 306 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 10 819 тисяч гривень), а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становить 76 675 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 9 511 тисяч гривень).

Протягом 2013 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 року</b>	<b>986 079</b>	<b>36 525</b>	<b>200 833</b>	<b>1 223 437</b>
Резервна знецінення кредитів протягом року	269 064	10 965	51 892	331 921
Кредити та аванси клієнтам, продані протягом року	(164 347)	(1 044)	(12 603)	(177 994)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(39 972)	(84)	(26 051)	(66 107)
Курсові різниці	995	13	236	1 244
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 року</b>	<b>1 051 819</b>	<b>46 375</b>	<b>214 307</b>	<b>1 312 501</b>

Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих протягом року, включають суми списання резервів та збиток, що був понесений в результаті продажу.

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2012 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р.	1 034 746	30 025	208 830	34 525	1 308 126
Резерв на знецінення кредитів протягом року	69 908	7 972	11 540	-	89 420
Кредити та аванси клієнтам, продані протягом року	(58 532)	(214)	(3 411)	-	(62 157)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(60 429)	(1 328)	(16 385)	(34 525)	(112 667)
Курсові різниці	442	70	203	-	715
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р.</b>	<b>986 135</b>	<b>36 525</b>	<b>200 777</b>	<b>-</b>	<b>1 223 437</b>

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 174 010	30	1 062 194	27
Виробництво	748 425	20	712 092	18
Торгівля	788 376	20	902 892	23
Сільське господарство та харчова промисловість	353 814	9	373 966	10
Нерухомість та будівництво	185 109	5	164 597	4
Спорт та послуги відпочинку	105 671	3	103 113	3
Санаторії та курорти	133 965	3	136 220	4
Транспортна галузь	96 585	3	104 320	3
Інші послуги	83 494	2	101 130	3
Гірничовидобувна промисловість	45 018	1	86 060	2
Фінансові послуги	97 624	3	95 221	2
Готелі	1 072	-	1 360	-
Інше	38 688	1	40 719	1
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>3 851 851</b>	<b>100</b>	<b>3 883 884</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2013 року загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Групи становила 593 002 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 597 104 тисячі гривень) або 15% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2012 року - 15%)

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	246 385	85 641	52 478	384 504
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	95 058	3 409	533	99 000
- об'єктами житлової нерухомості	148 940	3 008	354 073	506 021
- іншими об'єктами нерухомості	1 313 110	458	121 057	1 434 625
- іншими активами	874 348	517 269	36 084	1 427 701
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>2 677 841</b>	<b>609 785</b>	<b>564 225</b>	<b>3 851 851</b>

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	183 115	64 356	36 789	284 260
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	28 786	592	514	29 892
- об'єктами житлової нерухомості	195 763	3 434	410 546	609 743
- іншими об'єктами нерухомості	1 470 784	1 516	129 265	1 601 565
- іншими активами	943 242	369 321	45 861	1 358 424
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>2 821 690</b>	<b>439 219</b>	<b>622 975</b>	<b>3 883 884</b>

Сума грошових депозитів, наведених у таблицях вище, станом на 31 грудня 2013 року включає 59 306 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 10 819 тисяч гривень), наданих материнською компанією, РКО BP S.A., у заставу за певними кредитними операціями.

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.

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

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	609 092	393 257	97 116	1 099 465
- Стандартні кредити	307 083	137 415	132 451	576 949
- Субстандартні кредити	21 861	5 759	8 853	36 473
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>938 036</b>	<b>536 431</b>	<b>238 420</b>	<b>1 712 887</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	24 828	6 889	4 295	36 012
- прострочені від 30 до 90 днів	18 939	5 980	3 647	28 566
- прострочені від 91 до 180 днів	4 727	54	684	5 465
- прострочені від 181 до 360 днів	74 423	199	2 512	77 134
- прострочені більше 360 днів	1 606	14	2 591	4 211
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>124 523</b>	<b>13 136</b>	<b>13 729</b>	<b>151 388</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	154 832	377	21 645	176 854
- прострочені менше ніж 30 днів	34 426	-	-	34 426
- прострочені від 30 до 90 днів	10 250	-	1 731	11 981
- прострочені від 91 до 180 днів	57 647	7 200	13 412	78 259
- прострочені від 181 до 360 днів	240 772	8 354	12 748	261 874
- прострочені більше 360 днів	1 117 355	44 287	262 540	1 424 182
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>1 615 282</b>	<b>60 218</b>	<b>312 076</b>	<b>1 987 576</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(1 051 819)</b>	<b>(46 375)</b>	<b>(214 307)</b>	<b>(1 312 501)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1 626 022</b>	<b>563 410</b>	<b>349 918</b>	<b>2 539 350</b>

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Група поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

**Якісні кредити.** До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають низький ризик. 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 включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають помірний ризик. 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.

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

У тисячах українських гривень	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	667 232	363 314	188 963	1 219 509
- Стандартні кредити	85 240	11 080	12 231	108 551
- Субстандартні кредити	16 721	5 291	28 441	50 453
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>769 193</b>	<b>379 685</b>	<b>229 635</b>	<b>1 378 513</b>
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	46 883	851	411	48 145
- прострочені від 30 до 90 днів	14 385	5 097	8 530	28 012
- прострочені від 91 до 180 днів	2 586	408	1 360	4 354
- прострочені від 181 до 360 днів	119 185	61	100	119 346
- прострочені більше 360 днів	23 154	458	8 200	31 812
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>206 193</b>	<b>6 875</b>	<b>18 601</b>	<b>231 669</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	442 361	159	37 747	480 267
- прострочені менше ніж 30 днів	15 199	440	0	15 639
- прострочені від 30 до 90 днів	108 219	233	2 964	111 416
- прострочені від 91 до 180 днів	33 752	3 746	15 931	53 429
- прострочені від 181 до 360 днів	10 483	2 978	17 077	30 538
- прострочені більше 360 днів	1 236 290	45 103	301 020	1 582 413
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>1 846 304</b>	<b>52 659</b>	<b>374 739</b>	<b>2 273 702</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(986 135)</b>	<b>(36 525)</b>	<b>(200 777)</b>	<b>(1 223 437)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>1 835 555</b>	<b>402 694</b>	<b>422 198</b>	<b>2 660 447</b>

Група застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створила резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно співставлені 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 окремо знецінених кредитів.

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 дорівнюють його балансовій вартості, або перевищують її (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням).

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 278 508	3 095 365	347 514	253 891
Іпотечні кредити	291 080	873 303	58 838	46 453
Споживчі кредити	436 009	703 364	127 401	61 693
<b>Всього</b>	<b>2 005 597</b>	<b>4 672 032</b>	<b>533 753</b>	<b>362 037</b>

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 277 665	2 696 026	557 890	492 169
Іпотечні кредити	294 000	741 845	128 198	116 116
Споживчі кредити	227 384	352 300	175 310	126 282
<b>Всього</b>	<b>1 799 049</b>	<b>3 790 171</b>	<b>861 398</b>	<b>734 567</b>

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. Дана вартість не враховує можливих витрат, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Чиста вартість забезпечення після вирахування судових витрат, витрат на реалізацію та інших витрат від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість об'єктів житлової нерухомості станом на кінець звітної періоду була розрахована шляхом індексації сум, визначених працівниками кредитного підрозділу Банку на дату видачі кредиту, з урахуванням середньої зміни цін на об'єкти житлової нерухомості у відповідних містах та регіонах. Справедлива вартість інших об'єктів нерухомості та інших активів була визначена кредитним підрозділом Банку з урахуванням внутрішніх методик Банку.

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

**11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Державні облігації України	545 017	536 091
Облігації компаній	140 563	-
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>685 580</b>	<b>536 091</b>
Акції компаній	30	30
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>685 610</b>	<b>536 121</b>

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Державні облігації України</b>	<b>Облігації компаній</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	545 017	-	545 017
- Рейтинг В1 – В3	-	39 303	39 303
- Рейтинг Сaa2	-	30 036	30 036
- Без рейтингу	-	71 224	71 224
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>545 017</b>	<b>140 563</b>	<b>685 580</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>545 017</b>	<b>140 563</b>	<b>685 580</b>

Станом на 31 грудня 2013 року, кредит на рефінансування, отриманий від НБУ у розмірі 24 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 509 тисяч гривень), забезпечений цінними паперами для подальшого продажу в розмірі 24 291 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 549 тисяч гривень).

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Державні облігації України</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	536 091	536 091
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>536 091</b>	<b>536 091</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>536 091</b>	<b>536 091</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 29.

**12 Інвестиційні цінні папери до погашення**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Державні облигації України	72 548	72 792
Цінні папери, емітовані Національним банком України	30 001	50 007
<b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b>	<b>102 549</b>	<b>122 799</b>

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів в портфелі Групи до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Державні цінні папери</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	72 548	72 548
- НБУ	30 001	30 001
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>102 549</b>	<b>102 549</b>
<b>Всього інвестиційних цінних паперів до погашення</b>	<b>102 549</b>	<b>102 549</b>

Основний фактор, який враховує Група при визначенні того, чи є інвестиційний цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Інвестиційні цінні папери є незабезпеченими.

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 32. Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 29.

**13 Інвестиційна нерухомість**

<i>У тисячах українських гривень</i>		<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня</b>		-	-
Переведення з приміщень, що зайняті власником	14	15 536	-
<b>Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня</b>		<b>15 536</b>	-

Протягом 2013 року Група перевела приміщення, що утримується Групою з метою отримання орендного доходу, балансовою вартістю 15 526 тисяч гривень з категорії приміщень, що зайняті власником, до інвестиційної нерухомості. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом 31 грудня 2013 року була визначена на підставі внутрішньої оцінки керівництва Групи. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерні програми за безпечення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2012 року		244 394	184 285	75 995	13 097	11 999	529 770	78 361	608 131
Накопичена амортизація		(43 951)	(103 267)	(41 184)	(9 316)	-	(197 718)	(34 196)	(231 914)
<b>Залишкова вартість на 1 січня 2012 року</b>		<b>200 443</b>	<b>81 018</b>	<b>34 811</b>	<b>3 781</b>	<b>11 999</b>	<b>332 052</b>	<b>44 165</b>	<b>376 217</b>
Надходження		-	12 921	2 937	2 670	2 039	20 567	22 192	42 759
Переведення до іншої категорії		8 261	(6 451)	-	-	(1 810)	-	-	-
Вибуття		(56)	(158)	(775)	(215)	-	(1 204)	-	(1 204)
Амортизаційні відрахування	26	(6 429)	(15 731)	(6 019)	(1 901)	-	(30 080)	(5 612)	(35 692)
Переоцінка	23	169 798	-	-	-	-	169 798	-	169 798
Знецінення, відображене у витратах		(16 527)	-	-	-	-	(16 527)	-	(16 527)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2012 року</b>		<b>355 490</b>	<b>71 599</b>	<b>30 954</b>	<b>4 335</b>	<b>12 228</b>	<b>474 606</b>	<b>60 745</b>	<b>535 351</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2012 року		377 712	177 341	78 113	14 479	12 228	659 873	100 541	760 414
Накопичена амортизація		(22 222)	(105 742)	(47 159)	(10 144)	-	(185 267)	(39 796)	(225 063)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2012 року</b>		<b>355 490</b>	<b>71 599</b>	<b>30 954</b>	<b>4 335</b>	<b>12 228</b>	<b>474 606</b>	<b>60 745</b>	<b>535 351</b>
Надходження		-	10 914	5 904	3 771	14 622	35 211	18 228	53 439
Переведення до іншої категорії		3 531	1 334	(275)	-	(3 531)	1 059	(1 059)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості		(15 536)	-	-	-	-	(15 536)	-	(15 536)
Вибуття		(5 418)	(58)	(710)	(186)	-	(6 372)	-	(6 372)
Амортизаційні відрахування	26	(8 604)	(13 203)	(5 192)	(1 371)	-	(28 370)	(4 075)	(32 445)
Інше		-	-	-	-	-	-	(2 560)	(2 560)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2013 року</b>		<b>329 463</b>	<b>70 586</b>	<b>30 681</b>	<b>6 549</b>	<b>23 319</b>	<b>460 598</b>	<b>71 279</b>	<b>531 877</b>
Первісна вартість на 31 грудня 2013 року		358 128	187 235	81 188	16 046	23 319	665 916	111 246	777 162
Накопичена амортизація		(28 665)	(116 649)	(50 507)	(9 497)	-	(205 318)	(39 967)	(245 285)
<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2013 року</b>		<b>329 463</b>	<b>70 586</b>	<b>30 681</b>	<b>6 549</b>	<b>23 319</b>	<b>460 598</b>	<b>71 279</b>	<b>531 877</b>



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

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень.

Станом на 31 грудня 2013 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовуються, становить 67 345 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 54 308 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються, 6 703 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 6 793 тисячі гривень). Протягом 2012 року керівництво переглянуло строки корисного використання приміщень, удосконалив орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів і скоригувало їх у разі необхідності.

Протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику щодо оцінки вартості землі та будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки.

Земля і будівлі були переоцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2013 року. Переоцінка була здійснена 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.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалив орендованого майна станом на 31 грудня 2013 року становила би 161 170 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 187 556 тисяч гривень).

#### 15 Інші фінансові активи

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	14 577	15 282
Дебіторська заборгованість за проданими кредитами	14 333	14 333
Нараховані доходи до отримання	8 377	6 503
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	120	472
Резерв під знецінення	(9 286)	(5 242)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>28 121</b>	<b>31 348</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2013 року	1 710	3 532	5 242
Резерв на знецінення протягом року	1 226	15 786	17 012
Суми, списані протягом року як безнадійні	(174)	(12 794)	(12 968)
<b>Резерв на знецінення на 31 грудня 2013 року</b>	<b>2 762</b>	<b>6 524</b>	<b>9 286</b>

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Дебіторська заборгованість за операціями з цінними паперами	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2012 року	8 688	1 235	1 008	10 931
Резерв на знецінення протягом року	-	523	19 278	19 801
Суми, списані протягом року як безнадійні	(8 688)	(48)	(16 754)	(25 490)
<b>Резерв на знецінення на 31 грудня 2012 року</b>	<b>-</b>	<b>1 710</b>	<b>3 532</b>	<b>5 242</b>

15 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська за боргованість за проданими кредитами	Дебіторська за боргованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська за боргованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	5 747	-	6 577	120	12 444
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>5747</b>	<b>-</b>	<b>6 577</b>	<b>120</b>	<b>12 444</b>
<i>Дебіторська заборгованість прострочена але не знецінена</i>					
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	1 257	-	-	1 257
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	-	3 748	-	-	3 748
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	-	7 496	-	-	7 496
- із затримкою платежу більше 360 днів	-	1 832	-	-	1 832
<b>Всього прострочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>14 333</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14 333</b>
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- із затримкою платежу до 30 днів	15	-	8 000	-	8 015
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	29	-	-	-	29
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 586	-	-	-	2 586
<b>Всього індивідуально знецінених</b>	<b>2 630</b>	<b>-</b>	<b>8 000</b>	<b>-</b>	<b>10 630</b>
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(2 762)</b>	<b>-</b>	<b>(6 524)</b>	<b>-</b>	<b>(9 286)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>5 615</b>	<b>14 333</b>	<b>8 053</b>	<b>120</b>	<b>28 121</b>

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська за боргованість за проданими кредитами	Дебіторська за боргованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	4 727	-	7 275	472	12 474
- З терміном погашення після затвердження фінансової звітності до випуску	-	12 501	8 000	-	20 501
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>4 727</b>	<b>12 501</b>	<b>15 275</b>	<b>472</b>	<b>32 975</b>
<i>Дебіторська заборгованість прострочена але не знецінена</i>					
- із затримкою платежу до 30 днів	-	1 166	-	-	1 166
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	-	666	-	-	666
<b>Всього прострочених та не знецінених</b>	<b>-</b>	<b>1 832</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 832</b>
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- із затримкою платежу до 30 днів	129	-	-	-	129
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	57	-	-	-	57
- із затримкою платежу більше 360 днів	1 590	-	7	-	1 597
<b>Всього індивідуально знецінених</b>	<b>1 776</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>1 783</b>
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(1 710)</b>	<b>-</b>	<b>(3 532)</b>	<b>-</b>	<b>(5 242)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>4 793</b>	<b>14 333</b>	<b>11 750</b>	<b>472</b>	<b>31 348</b>

**15 Інші фінансові активи (продовження)**

Основними чинниками, які Група бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус та можливість реалізації заставного майна (у разі наявності такої можливості). 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 34.

**16 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Передоплата за послуги	21 466	16 743
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	12 821	12 821
Передоплата за товари та незавершене будівництво	9 708	12 222
Передплачені витрати	7 035	4 682
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	4 147	7 780
Товарно-матеріальні запаси	2 539	1 398
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	478	1 316
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 542)	(4 814)
		-
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>56 652</b>	<b>52 148</b>

Заставне майно, що перейшло у власність Групи, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Група планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за справедливою вартістю при придбанні.

**17 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	134 496	36 763
Строкові депозити та кредити від інших банків	911 310	1 157 286
		-
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 045 806</b>	<b>1 194 049</b>

Станом на 31 грудня 2013 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 867 669 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 1 121 373 тисячі гривень), отримані від РКО ВР S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 125 954 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 18 508 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 19 412 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 28 803 тисячі гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 24 226 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 509 тисяч гривень), отримані від НБУ, які забезпечені інвестиційними цінними паперами для подальшого продажу на загальну суму 24 291 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 549 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 29. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 34.

## 18 Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	578 894	474 434
- Строкові депозити	336 074	421 754
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	330 784	297 903
- Строкові депозити	1 511 153	1 625 030
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>2 756 905</b>	<b>2 819 121</b>

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 841 937	67	1 922 933	68
Торівля	228 470	8	172 085	6
Виробництво	184 435	7	218 060	8
Фінансові послуги	140 294	4	128 499	5
Інші послуги	151 982	6	124 219	5
Нерухомість	49 277	2	36 676	1
Сільське господарство	26 852	1	42 174	1
Транспорт та зв'язок	23 124	1	68 117	2
Інше	110 534	4	106 358	4
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>2 756 905</b>	<b>100</b>	<b>2 819 121</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2013 року Група мала 21 клієнта (на 31 грудня 2012 року – 18 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 348 062 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 308 790 тисяч гривень), або 13% (на 31 грудня 2012 року - 11%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 9 913 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 3 216 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 31.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 71 371 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року - 39 096 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 39 694 тисячі гривень (на 31 грудня 2012 року - 20 380 тисяч гривень) (див. Примітку 10). Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

## 19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Інші нараховані зобов'язання		8 281	10 050
Кошти в розрахунках		5 501	25 968
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	31	499	81
Інше		782	682
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>15 063</b>	<b>36 781</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 справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 32.

**20 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	10 597	13 751
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	3 327	2 754
Податки до сплати, крім податку на прибуток	539	22
Інше	4 792	2 459
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>19 255</b>	<b>18 986</b>

**21 Субординований борг**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2013 році	Балансова вартість у 2013 році	Балансова вартість у 2012 році
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	2,54%	165 753	162 049
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік	2,59%	124 399	121 697
<b>Всього субординованого боргу</b>		<b>290 152</b>	<b>283 746</b>

Протягом 2009 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) 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.

Протягом 2010 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку по обох кредитах 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. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.

8 серпня 2012 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами, станом на 1 липня 2012 року), ця ставка буде чинною до часу коли Банк стане прибутковим, а також при виконанні інших умов, прописаних у договорі. Протягом цього періоду сплата відсотків призупиняється. Банк оцінив майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості починаючи з 2015 року. Зміни умов договору не призвели до припинення зобов'язань, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору становила 4,93%. Результат реструктуризації визнається Банком протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

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

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 32. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 29. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

22 Статутний капітал

Статутний капітал включає акціонерний капітал Банку та статутний капітал ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ».

Банк.

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2012 року	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2012 року	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2013 року	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Банку складає 1 918 969 тисяч гривень (2012 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року ухвалений акціонерний капітал Банку складався з 191 896 946 916 (на 31 грудня 2012 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2013 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2013 рік	2012 рік
РКО BP S.A.	99,57%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,43%
<b>Всього</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

ТОВ ФК «Приватні інвестиції»

Як зазначено в Примітці 4, для цілей складання консолідованої фінансової звітності банківської групи Кредобанк статутний капітал ТОВ «ФК «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 включено до накопичених збитків Групи.

Структура статутного капіталу ТОВ ФК «Приватні інвестиції» є наступною:

Акціонер	2013		2012	
	Сума	%	Сума	%
РКО BP S.A.	487 039	91,88	3 039	6,59
ТзДВ "Інтер-Ріск Україна"	43 062	8,12	43 062	93,41
<b>Всього</b>	<b>530 101</b>	<b>100</b>	<b>46 101</b>	<b>100</b>

ТзДВ "Інтер-Ріск Україна" контролюється РКО BP S.A.

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

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

У тисячах українських гривень	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2012 року</b>				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- Витрати за мінусом доходів за рік		(11 338)	-	(11 338)
Переоцінка основних засобів	14	-	169 798	169 798
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	27	1 814	1 865	3 679
<b>Всього іншого сукупний дохід</b>		<b>(9 524)</b>	<b>171 663</b>	<b>162 139</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- Витрати за мінусом доходів за рік		(6 082)	-	(6 082)
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	27	(47)	-	(47)
<b>Всього інший сукупний збиток</b>		<b>(6 129)</b>	<b>-</b>	<b>(6 129)</b>

Як зазначено в Примітках 3 і 14, протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику і, починаючи з 2012 року, земля та будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. У результаті цієї зміни різниця між балансовою вартістю землі і будівель для цілей оподаткування та балансовою вартістю відповідно до МСФЗ, що була визнана у 2010 році внаслідок змін в українському податковому законодавстві, значно зменшилася. Зменшення відстроченого податкового активу, що виник раніше за рахунок такої різниці, було визнано в складі прибутку чи збитку за рік, оскільки це зменшило відстрочений податковий кредит, відображений у складі прибутку чи збитку у 2010 році. Відстрочений податковий актив в сумі 1 865 тисяч гривень, пов'язаний із згоранням зменшення справедливої вартості із раніше визнаним збільшенням справедливої вартості по одному і тому ж активу, було визнано в складі іншого сукупного доходу. Відстрочений податковий актив, що пов'язаний з усіма іншими змінами, було визнано у складі прибутку або збитку за рік.

**24 Процентні доходи та витрати**

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси юридичним особам	156 667	130 440
Кредити та аванси фізичним особам	98 833	81 362
Процентні доходи від знецінених фінансових активів	82 597	99 924
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	66 565	67 768
Інвестиційні цінні папери до погашення	6 532	325
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	6 520	3 222
Заборгованість інших банків	1 343	3 432
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>419 057</b>	<b>386 473</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Строкові депозити фізичних осіб	200 449	150 264
Строкові депозити юридичних осіб	58 769	58 308
Строкові депозити інших банків	27 668	32 679
Субординований борг	6 406	12 394
Заборгованість перед Національним банком України	312	610
Інше	53	-
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>293 657</b>	<b>254 255</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>125 400</b>	<b>132 218</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

## 25 Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	123 912	103 461
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	24 600	13 956
Купівля та продаж іноземної валюти	16 425	15 690
За договорами з іншими фінансовими організаціями за продані кредитні продукти	9 485	11 824
Гарантії надані	1 406	1 204
Інше	1 014	1 073
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>176 842</b>	<b>147 208</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	11 504	2 194
Отримані гарантії	278	248
Операції з цінними паперами	213	179
Інше	544	14
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>12 539</b>	<b>2 635</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>164 303</b>	<b>144 573</b>

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

## 26 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		150 480	152 779
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	32 445	35 692
Витрати на оперативну оренду приміщень		27 919	26 990
Професійні послуги		23 022	16 700
Комунальні витрати		19 715	19 143
Ремонт та утримання приміщень та обладнання		14 761	15 083
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		13 583	9 387
Зв'язок		12 997	11 898
Охоронні послуги		9 440	9 342
Податки, крім податку на прибуток		6 260	2 174
Реклама та маркетинг		3 854	5 343
Витрати на відрядження		2 506	2 289
Доброчинність		348	333
Інше		28 714	30 293
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>346 044</b>	<b>337 446</b>

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 35 228 тисяч гривень (у 2012 році - 37 727 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 31 705 тисячі гривень (у 2012 році - 33 954 тисяч гривень). Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.



**Банківська група КРЕДОБАНК**  
**Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2013 року**

**27 Податок на прибуток**

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
Поточний податок	13 275	1 638
Відстрочений податок	120 326	29 983
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>133 601</b>	<b>31 621</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 19% (у 2012 році - 21%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах українських гривень</i>	2013 рік	2012 рік
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(390 183)</b>	<b>(189 872)</b>
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку	(74 135)	(39 873)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	28 547	25
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються до валових витрат	5 532	8 380
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	41 124	7 620
Вплив зміни оцінки строків використання перенесених податкових збитків	-	(3 761)
Списання суми податкових збитків за рішенням суду	135 101	-
Переоцінка основних засобів	-	38 668
Перегляд податкової бази для кредитної заборгованості	-	33 312
Вплив інших змін у податковому законодавстві	(2 568)	(12 750)
<b>Витрати з податку на прибуток за рік</b>	<b>133 601</b>	<b>31 621</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.

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2012 р.	Кредитовано/ Віднесено на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	Кредитовано на пряму на капітал	31 грудня 2013 р.
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>					
Приміщення та обладнання	12 538	(444)	-	212	12 306
Резерв на знецінення кредитів	(4 242)	1 264	-	-	(2 978)
Неамортизовані комісії	-	1 145	-	-	1 145
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	1 619	258	(48)	-	1 829
Нараховані витрати та інше	3 397	1 447	-	-	4 844
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	135 101	(135 101)	-	-	-
Дебіторська заборгованість за кредитами, право вимоги за якими було придбано та інше	(17 949)	11 105	-	-	(6 844)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>130 464</b>	<b>(120 326)</b>	<b>(48)</b>	<b>212</b>	<b>10 302</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	148 413	-	-	-	17 146
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(17 949)	-	-	-	(6 844)

В 2013 році Група списала відстрочений податковий актив, пов'язаний з податковими збитками попередніх періодів, в результаті рішення Вищого Адміністративного суду України, яке було прийнято в листопаді 2013 року (див. Примітку 31).

## 27 Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2011 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Кредитовано на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2012 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>				
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	36 470	(25 797)	1 865	12 538
Резерв на знецінення кредитів	(9 443)	5 201	-	(4 242)
Неамортизовані комісії за надання кредитів	911	(911)	-	-
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	(13 601)	13 406	1 814	1 619
Нараховані витрати та інше	5 783	(2 386)	-	3 397
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	136 648	(1 547)	-	135 101
Дебіторська заборгованість за кредитами, право вимоги за якими було придбано та інше	-	(17 949)	-	(17 949)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>156 768</b>	<b>(29 983)</b>	<b>3 679</b>	<b>130 464</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	156 768	-	-	148 413
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	(17 949)

Як зазначено в Примітках 14 і 23, протягом 2012 року Група змінила свою облікову політику і, починаючи з 2012 року, земля та будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. У результаті цієї зміни різниця між балансовою вартістю землі і будівель для цілей оподаткування та балансовою вартістю відповідно до МСФЗ, що була визнана у 2010 році внаслідок змін в українському податковому законодавстві, значно зменшилася. Зменшення відстроченого податкового активу, що виник раніше за рахунок такої різниці, було визнано в складі прибутку чи збитку за рік, оскільки це зменшило відстрочений податковий кредит, відображений у складі прибутку чи збитку у 2010 році. Відстрочений податковий актив в сумі 1 865 тисяч гривень, пов'язаний із згортанням зменшення справедливої вартості із раніше визнаним збільшенням справедливої вартості по одному і тому ж активу, було визнано в складі іншого сукупного доходу. Відстрочений податковий актив, що пов'язаний з усіма іншими змінами, було визнано у складі прибутку або збитку за рік.

## 28 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.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

**(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 згідно з українськими правилами бухгалтерського обліку. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ:

- (i) 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;
- (ii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iii) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39; та
- (iv) комісійні доходи від кредитних операцій частково відображаються відразу, а не в майбутніх періодах за методом ефективної процентної ставки.

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 (№ 41/2008 від 18 грудня 2008 року).

**(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 2013 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
Активи звітних сегментів	921 723	1 648 411	1 252 876	761 968	4 584 978
Зобов'язання звітних сегментів	1 857 154	916 374	1 330 189	76 748	4 180 465
Капітальні витрати	-	-	-	17 952	17952

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

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- набанківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>2013</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	118 601	233 799	80 570	-	-	432 970
- Комісійні доходи	76 106	73 497	2 639	-	-	152 242
- Інші операційні доходи	40 968	29 640	-	174 509	-	245 117
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	234 580	76 681	291 290	-	(602 551)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>470 255</b>	<b>413 617</b>	<b>374 499</b>	<b>174 509</b>	<b>(602 551)</b>	<b>830 329</b>
Процентні витрати	(311 935)	(235 790)	(345 109)	-	602 551	(290 283)
Резерв на знецінення кредитів	(70 700)	(258 279)	(107)	-	-	(329 086)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(1 395)	-	-	(1 395)
Сторнування резерву/(резерв) по зобов'язаннях з кредитування	346	(337)	(23)	-	-	(14)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(32 554)	-	(32 554)
Комісійні витрати	(7 861)	(2 102)	(2 056)	-	-	(12 019)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	(766)	-	-	(766)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 500	-	-	2 192	-	10 692
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 008)	-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	3 473	-	-	3 473
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 020)	(60739)	-	(322 747)	-	(385 506)
<b>Результати сегмента</b>	<b>86 585</b>	<b>(143 630)</b>	<b>28 516</b>	<b>(180 608)</b>	<b>-</b>	<b>(209 137)</b>

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нерозпо- ділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>Активи звітних сегментів</b>	<b>819 959</b>	<b>1 851 338</b>	<b>1 601 301</b>	<b>685 115</b>	<b>-</b>	<b>4 957 713</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	<b>1 949 079</b>	<b>893 441</b>	<b>1 474 725</b>	<b>83 226</b>	<b>-</b>	<b>4 400 471</b>
<b>Капітальні витрати</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24 254</b>	<b>-</b>	<b>24 254</b>

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

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>						
<b>2012</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	95 821	214 011	73 181	-	-	383 013
- Комісійні доходи	70 856	70 335	1 025	-	-	142 216
- Інші операційні доходи	14 218	16 196	-	46 563	-	76 977
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	194 156	80 178	264 983	-	(539 317)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>375 051</b>	<b>380 720</b>	<b>339 189</b>	<b>46 563</b>	<b>(539 317)</b>	<b>602 206</b>
<b>Витрати</b>						
Процентні витрати	(229 097)	(240 172)	(322 122)	-	539 317	(252 074)
Зменшення резерву/(резерв) на знецінення кредитів	39 590	(97 559)	6 536	-	-	(51 433)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	24 052	-	-	24 052
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(578)	896	(408)	-	-	(90)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(35 606)	-	(35 606)
Комісійні витрати	(7 559)	(1 667)	(2 373)	-	-	(11 599)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	7 833	-	-	(603)	-	7 230
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 209)	-	(1 209)
Збитки мінус прибутки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	-	-	(4 533)	-	-	(4 533)
Адміністративні та інші операційні витрати	(3 831)	(37 002)	(23 898)	(339 275)	-	(404 006)
<b>Результати сегмента</b>	<b>181 409</b>	<b>5 216</b>	<b>16 443</b>	<b>(330 130)</b>	<b>-</b>	<b>(127 062)</b>

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

## (д) Звірка доходів, прибутків та збитків, активів та зобов'язань звітних сегментів

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Разом доходів звітних сегментів</b>	<b>830 329</b>	<b>602 206</b>
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	(168 640)	-
Відображення операцій на нетто основі	(44 496)	(66 753)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	(13 066)	-
Інше	(3 763)	1 869
<b>Всього доходів</b>	<b>600 364</b>	<b>537 322</b>

Загальна сума доходів включає процентні доходи, комісійні доходи та інші операційні доходи.

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Разом результат звітних сегментів</b>	<b>(209 137)</b>	<b>(127 062)</b>
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	(168 640)	-
Коригування за справедливою вартістю інших активів	10 474	(10 715)
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	(15 901)	(31 109)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	(3 321)	-
Різниця в нормах амортизації та оцінці основних засобів для МСФЗ	-	(19 273)
Інше	(3 658)	(1 713)
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(390 183)</b>	<b>(189 872)</b>

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Активи звітних сегментів</b>	<b>4 584 978</b>	<b>4 957 713</b>
Коригування відстрочених податків	(135 841)	88 684
Коригування залишків грошових коштів	(15 837)	-
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	13 993	24 376
Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	(29 870)	(14 050)
Коригування справедливої вартості інших активів	10 474	(10 715)
Відмінності в нормах амортизації, коригування по обліку основних засобів	(2 431)	(22 866)
Знецінення основних засобів	-	(12 218)
Інше	(2 727)	(3 380)
<b>Всього активів</b>	<b>4 422 739</b>	<b>5 007 544</b>

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
<b>Всього зобов'язань звітних сегментів</b>	<b>4 180 465</b>	<b>4 400 471</b>
Коригування залишків по рахунках клієнтів	(12 734)	(10 170)
Відображення операцій на нетто основі	(34 974)	(14 050)
Коригування поточного податку	44 326	-
Інше	2 058	(5619)
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>4 179 141</b>	<b>4 370 632</b>

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2013 рік:

У тисячах українських гривень	Всього по звігних сегментах	Коригування резерву під знецінення кредитів	Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті	Рекласифікація доходів/витрат пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</b>							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	432 970	(13 066)	-	-	-	(847)	419 057
- Комісійні доходи	152 242	-	-	24 600	-	-	176 842
- Інші операційні доходи	245 117	-	(168 640)	(24 600)	(44 496)	(2 916)	4 465
Процентні витрати	(290 283)	-	-	-	-	(3 374)	(293 657)
Резерв на знецінення кредитів	(329 086)	3 110	-	-	(7 279)	1 334	(331 921)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	(1 395)	-	-	-	-	1 395	-
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(14)	-	-	-	-	(380)	(394)
Амортизаційні відрахування	(32 554)	-	-	-	-	109	(32 445)
Комісійні витрати	(12 019)	-	-	-	-	(520)	(12 539)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	(766)	-	-	-	-	(1 139)	(1 905)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	10 692	-	-	-	-	(384)	10 308
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	(2 008)	-	-	-	-	-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	3 473	-	-	-	-	(2 031)	1 442
Адміністративні та інші операційні витрати	(385 506)	-	-	-	51 775	6 303	(327 428)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Група використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) фінансова допомога отримана від материнської компанії Групи для цілей звіту за МСФЗ відображена безпосередньо в капіталі;
- (iii) агентська винагорода від страхової компанії була визнана як комісійний дохід для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) рух в резерві на знецінення кредитів для цілей звітності за МСФЗ відображено на нетто основі.

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2012 рік:

У тисячах українських гривень	Всього по звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Оцінка основних засобів	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті	Відображення операцій на нетто основі	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року</b>							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	383 013	-	-	-	-	3 460	386 473
- Комісійні доходи	142 216	-	-	13 956	(8 964)	-	147 208
- Інші операційні доходи	76 977	-	-	(13 956)	(57 789)	(1 591)	3 641
Процентні витрати	(252 074)	-	-	-	-	(2 181)	(254 255)
Резерв на знецінення кредитів	(51 433)	(31 122)	-	(7 396)	-	531	(89 420)
Сторнування знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	24 052	-	-	(24 052)	-	-	-
Резерв/(зменшення резерву) по зобов'язаннях з кредитування	(90)	-	-	-	-	483	393
Амортизаційні відрахування	(35 606)	-	-	-	-	(86)	(35 692)
Комісійні витрати	(11 599)	-	-	-	8 964	-	(2 635)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	-	(479)	(479)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	7 230	-	-	-	-	(3 963)	3 267
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	(1 209)	13	-	-	-	-	(1 196)
Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами для подальшого продажу	(4 533)	-	-	-	-	(623)	(5 156)
Адміністративні та інші операційні витрати	(404 006)	-	(19 273)	31 448	57 789	(7 979)	(342 021)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iii) агентська винагорода від страхової компанії була визнана як комісійний дохід для цілей звітності за МСФЗ; зменшення резерву під знецінення зворотного репо було переведено із зменшення резерву під інвестиційні цінні папери для подальшого продажу до резерву під знецінення кредитів для цілей звітності за МСФЗ; результати від продажу кредитів і цінних паперів були визнані на нетто-основі для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) зміна резерву під інші активи була показана на нетто-основі для цілей звітності за МСФЗ; залік комісійного доходу від операцій з клієнтськими платіжними картами із відповідним аналогічним рахунком витрат.



## 28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Разом по всіх звітних сегментах	Коригування резерву під кредитні операції	Коригування відстроченого та поточного податків	Відображення операцій на нетто-основі та рекласифікація	Коригування залишків грошових коштів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Активи на 31 грудня 2013 року</b>	<b>4 584 978</b>	<b>13 993</b>	<b>(135 841)</b>	<b>(29 870)</b>	<b>(16 568)</b>	<b>6 047</b>	<b>4 422 739</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	383 846	-	-	-	(15 837)	(1 975)	366 034
Кредити та аванси клієнтам	2 547 606	13 993	-	(22 249)	-	-	2 539 350
Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	544 476	-	-	-	-	2 937	547 413
Інші активи звітних сегментів	1 109 050	-	(135 841)	(7 621)	(731)	5 085	969 942
<b>Зобов'язання на 31 грудня 2013 року</b>	<b>4 180 465</b>	<b>-</b>	<b>41 784</b>	<b>(29 870)</b>	<b>(16 569)</b>	<b>3 331</b>	<b>4 179 141</b>
Заборгованість перед іншими банками	1 045 806	-	-	-	-	-	1 045 806
Кошти клієнтів	2 769 640	-	-	-	(13 740)	1 005	2 756 905
Субординований борг	283 792	-	-	-	-	6 360	290 152
Інші зобов'язання звітних сегментів	81 227	-	41 784	(29 870)	(2 829)	(4 034)	86 278
<b>Капітальні витрати за 2013 рік</b>	<b>17 952</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 367</b>	<b>23 319</b>

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- (iii) відображено коригування по обліку основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) проведено згортання інших активів та інших зобов'язань для цілей звітності за МСФЗ;
- (v) для цілей звітності за МСФЗ відображено фактичний залишок готівкових коштів та коштів на рахунках клієнтів на звітну дату;

## 28 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	Коригування відстрочених податків	Коригування по переоцінці та знецінення основних засобів	Коригування залишків поррахунків клієнтів	Коригування залишків грошових коштів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
<b>Активи на 31 грудня 2012 року</b>	<b>4 957 713</b>	<b>24 376</b>	<b>88 684</b>	<b>(35 084)</b>	<b>(14 050)</b>	<b>(10 170)</b>	<b>(3 925)</b>	<b>5 007 544</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	887 276	154	-	-	-	(10 170)	(3 965)	873 295
Кредити та аванси клієнтам	2 631 630	23 948	-	-	-	-	4 869	2 660 447
Основні засоби та нематеріальні активи	560 930	-	-	(35 084)	-	-	9 505	535 351
Інші активи звітних сегментів	877 877	274	88 684	-	(14 050)	-	(14 334)	938 451
<b>Зобов'язання на 31 грудня 2012 року</b>	<b>4 400 471</b>	<b>-</b>	<b>(2 600)</b>	<b>-</b>	<b>(14 050)</b>	<b>(10 170)</b>	<b>(3 019)</b>	<b>4 370 632</b>
Заборгованість перед іншими банками	1 183 704	-	-	-	-	-	10 345	1 194 049
Кошти клієнтів	2 838 773	-	-	-	-	(10 170)	(9 482)	2 819 121
Субординований борг	278 959	-	-	-	-	-	4 787	283 746
Інші зобов'язання звітних сегментів	99 035	-	(2 600)	-	(14 050)	-	(8 669)	73 716
<b>Капітальні витрати за 2012 рік</b>	<b>24 254</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(12 026)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12 228</b>

Проведені коригування стосуються наступного:

- для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів створені у відповідності до вимог НБУ;
- деякі відстрочені податкові активи не було визнано для цілей сегментного аналізу;
- відображено знецінення основних засобів для цілей звітності за МСФЗ;
- згортання інших активів та інших зобов'язань із однаковою сутністю для цілей звітності за МСФЗ;
- фактичні грошові кошти та їх еквіваленти визнаються станом на звітну дату для цілей звітності за МСФЗ.

**(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами**

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 24 (процентні доходи), Примітці 25 (комісійні доходи).

**(є) 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 29.

**(ж) Найбільші клієнти**

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

## 29 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 31. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом 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.

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

- Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 2,5 мільйони доларів США та понад 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 2,5 мільйонів доларів США та до 5 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку та Малий кредитний комітет Банку аналізують та затверджують кредитні пропозиції до 10 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету та Мале Кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Головного Банку та директорам самостійних відділень із максимальним лімітом до 1,5 мільйонів гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту. 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 15.

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.

29 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 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.** 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.

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

У тисячах українських гривень	На 31 грудня 2013 року			Чиста позиція	На 31 грудня 2012 року		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти		Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція
Українські гривні	2 438 644	2 107 952	(68 349)	262 343	2 530 238	2 033 417	496 821
Долари США	994 774	1 644 658	67 941	(581 943)	1 218 416	1 784 987	(566 571)
Євро	349 843	341 152	-	8 691	502 559	501 949	610
Фунти стерлінгів	814	851	-	(37)	1 027	919	108
Російські рублі	4 477	4 354	-	123	6 752	5 504	1 248
Інше	9 452	8 551	-	901	9 402	6 921	2 481
<b>Всього</b>	<b>3 798 004</b>	<b>4 107 518</b>	<b>(408)</b>	<b>(309 922)</b>	<b>4 268 394</b>	<b>4 333 697</b>	<b>(65 303)</b>

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 українських гривень	На 31 грудня 2013 року		На 31 грудня 2012 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	(87 291)	(87 291)	(84 986)	(84 986)
Послаблення долара США на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	87 291	87 291	84 986	84 986
Зміцнення євро на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	1 304	1 304	92	92
Послаблення євро на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	(1 304)	(1 304)	(92)	(92)
Зміцнення російського рубля на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	18	18	187	187
Послаблення російського рубля на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	(18)	(18)	(187)	(187)
Зміцнення інших валют на 15% (у 2012 році – зміцнення на 15%)	130	130	388	388
Послаблення інших валют на 15% (у 2012 році – послаблення на 15%)	(130)	(130)	(388)	(388)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

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

## 29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні	Всього
<b>31 грудня 2013 року</b>						
Всього фінансових активів	912 597	317 096	783 247	1 785 064	30	3 798 034
Всього фінансових зобов'язань	(1 859 499)	(920 320)	(970 062)	(358 045)	-	(4 107 926)
<b>Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 року</b>	<b>(946 902)</b>	<b>(603 224)</b>	<b>(186 815)</b>	<b>1 427 019</b>	<b>30</b>	<b>(309 892)</b>
<b>31 грудня 2012 року</b>						
Всього фінансових активів	1 486 153	374 552	781 962	1 625 727	30	4 268 424
Всього фінансових зобов'язань	(2 502 689)	(1 056 916)	(476 088)	(298 004)	-	(4 333 697)
<b>Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 року</b>	<b>(1 016 536)</b>	<b>(682 364)</b>	<b>305 874</b>	<b>1 327 723</b>	<b>30</b>	<b>(65 273)</b>

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 17 154 тисячі гривень вище/нижче (на 31 грудня 2012 року – на 16 294 тисячі гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 1 846 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2012 року – на 4 256 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 8 352 тисячі гривень вище/нижче (на 31 грудня 2012 року – на 1 934 тисячі гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 13 324 тисячі гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2012 року – на 4 272 тисячі 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.

## 29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані процентні ставки на підставі звітів, які аналізуються ключовим управлінським персоналом Групи:

% річних	2013 рік				2012 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
<b>Активи</b>								
Грошові кошти та їх еквіваленти	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	9%	-	-	-	7%	-	-	-
Заборгованість інших банків	0%	0%	-	-	0%	0%	0%	-
Кредити та аванси клієнтам	15%	9%	7%	-	20%	10%	8%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	17%	8%	-	-	16%	8%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	2%	9%	-	-	3%	9%	-	-
<b>Зобов'язання</b>								
Заборгованість перед іншими банками	6,5 %	4%	1%	-	8%	4%	0%	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	15%	3%	1%	-	20%	4%	2%	-
Субординований борг	-	1%	-	-	-	1%	-	-

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

**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.

## 29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

**Концентрація географічного ризику.** Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	266 101	94 957	4 976	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	68 992	-	-	68 992
Заборгованість інших банків	7 345	-	33	7 378
Кредити та аванси клієнтам	2 539 273	13	64	2 539 350
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	685 610	-	-	685 610
Цінні папери до погашення	102 549	-	-	102 549
Інші фінансові активи	28 107	9	5	28 121
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>3 697 977</b>	<b>94 979</b>	<b>5 078</b>	<b>3 798 034</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>622 976</b>	<b>1 657</b>	<b>72</b>	<b>624 705</b>
<b>Всього активів</b>	<b>4 320 953</b>	<b>96 636</b>	<b>5 150</b>	<b>4 422 739</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	32 770	1 013 036	-	1 045 806
Кошти клієнтів	2 670 484	84 398	2 023	2 756 905
Інші фінансові зобов'язання	15 063	-	-	15 063
Субординований борг	-	290 152	-	290 152
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 718 317</b>	<b>1 387 586</b>	<b>2 023</b>	<b>4 107 926</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>70 936</b>	<b>1</b>	<b>278</b>	<b>71 215</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>2 789 253</b>	<b>1 387 587</b>	<b>2 301</b>	<b>4 179 141</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 531 700</b>	<b>(1 290 951)</b>	<b>2 849</b>	<b>243 598</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>3 164</b>	<b>24 881</b>	<b>-</b>	<b>28 045</b>

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Залишки за операціями з українськими контрагентами, які фактично відносяться до операцій з офшорними компаніями цих українських контрагентів, включені до стовпчика «Україна». Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

## 29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2012 року поданий далі:

У тисячах українських гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	277 127	590 323	5 845	873 295
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	38 678	-	-	38 678
Заборгованість інших банків	5 703	-	33	5 736
Кредити та аванси клієнтам	2 660 396	-	51	2 660 447
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	536 121	-	-	536 121
Цінні папери до погашення	122 799	-	-	122 799
Інші фінансові активи	31 335	8	5	31 348
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>3 672 159</b>	<b>590 331</b>	<b>5 934</b>	<b>4 268 424</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>738 892</b>	<b>228</b>	<b>-</b>	<b>739 120</b>
<b>Всього активів</b>	<b>4 411 051</b>	<b>590 559</b>	<b>5 934</b>	<b>5 007 544</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	21 764	1 172 285	-	1 194 049
Кошти клієнтів	2 744 258	70 878	3 985	2 819 121
Інші фінансові зобов'язання	36 781	-	-	36 781
Субординований борг	-	283 746	-	283 746
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>2 802 803</b>	<b>1 526 909</b>	<b>3 985</b>	<b>4 333 697</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>36 932</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>36 935</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>2 839 735</b>	<b>1 526 910</b>	<b>3 987</b>	<b>4 370 632</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>1 571 316</b>	<b>(936 351)</b>	<b>1 947</b>	<b>636 912</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>17 749</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>17 749</b>

**Ризик ліквідності.** Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Група щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з 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 портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.



## 29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 2013 року цей норматив складав 97%, 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 2013 року цей норматив складав 68%, при мінімальному значенні нормативу не менше 63%

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Групи станом на 31 грудня 2013 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань 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 звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	До запита- ння 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	166 691	6 299	471 464	437 398	-	1 081 852
Кошти клієнтів	1 307 673	471 308	901 679	139 545	56 859	2 877 064
Субординований борг	-	-	-	334 659	-	334 659
<i>Форвардні контракти, розрахунок по яким відбувається на брутто основі</i>						
- надходження	(67 941)	-	-	-	-	(67 941)
- сплати	68 349	-	-	-	-	68 349
Інші фінансові зобов'язання	14 571	43	273	176	-	15 063
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	5 281	22 710	54	-	28 045
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 489 343</b>	<b>482 931</b>	<b>1 396 126</b>	<b>911 832</b>	<b>56 859</b>	<b>4 337 091</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 Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

29 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень	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	288 551	7 983	519 172	429 124	-	1 244 830
Кошти клієнтів	1 348 666	404 959	941 563	212 675	75 244	2 983 107
Субординований борг	-	-	-	219 851	119 645	339 496
Інші фінансові зобов'язання	36 701	5	45	22	8	36 781
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	61	16 603	1 085	-	17 749
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>1 673 918</b>	<b>413 008</b>	<b>1 477 383</b>	<b>862 757</b>	<b>194 897</b>	<b>4 621 963</b>

Як описано у Примітці 31, станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

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 2013 року:

У тисячах українських гривень	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<b>На 31 грудня 2013 року</b>						
Фінансові активи	664 179	132 116	667 255	1 771 314	563 170	3 798 034
Фінансові зобов'язання	1 470 859	417 051	1 345 600	834 723	39 693	4 107 926
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(806 680)</b>	<b>(284 935)</b>	<b>(678 345)</b>	<b>936 591</b>	<b>523 477</b>	<b>(309 892)</b>
<b>На 31 грудня 2012 року</b>						
Фінансові активи	1 187 947	202 645	814 337	1 432 947	630 548	4 268 424
Фінансові зобов'язання	2 019 683	373 111	1 372 859	390 426	177 618	4 333 697
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(831 736)</b>	<b>(170 466)</b>	<b>(558 522)</b>	<b>1 042 521</b>	<b>452 930</b>	<b>(65 273)</b>

Як описано у Примітці 31, станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Група не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

**29 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Групи. 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.

**30 Управління капіталом***Банк*

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2013 року, складає 481 351 тисяча гривень (на 31 грудня 2012 року – 675 534 тисячі гривень) і є загальною сумою власного капіталу Банку відповідно за МСФЗ.

Протягом 2013 року Банк отримав від материнської компанії (РКО BPS.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 20 681 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Відповідна операція відображена в капіталі.

*ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ»*

Відповідно до українського законодавства починаючи з другого фінансового року статутний капітал товариства не може перевищувати чисті активи товариства. В такому випадку товариство має зменшити статутний капітал до розміру чистих активів, якщо учасники товариства не приймуть рішення про додаткові внески.

Відповідно до «Положення про порядок унесення інформації про фінансові установи - юридичні особи публічного права до Державного реєстру фінансових установ» затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 07.07.2005 за № 4300 фінансові компанії мають підтримувати власний капітал на рівні не менше ніж 3 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року власний капітал ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ» був меншим, тим не менш керівництво товариства вважає, що ризик того, що регулятор застосує санкції, які можуть призвести до суттєвих збитків є низьким.

У серпні 2013 року учасники ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ» прийняли рішення про збільшення її статутного капіталу на суму 484 000 тисяч гривень за рахунок додаткового внеску РКО BP S.A.

*Банківська Група*

Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щоквартальних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банківські групи повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні не нижчому за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Групи, що розрахований на підставі кварталних звітів компаній банківської Групи Кредобанк:

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>2013 рік</b>	<b>2012 рік</b>
Регулятивний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК»	738 434	548 592
Регулятивний капітал ФК «Приватні інвестиції»	(237 753)	(38 622)
Регулятивний капітал ФК «Ідея Капітал»	2 256	2 652
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>502 937</b>	<b>512 622</b>

Станом на 31 грудня 2013 року Група дотримувалась всіх зовнішніх вимог до капіталу, окрім нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів Банківської Групи та вимог до капіталу ТОВ «ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ».

### 31 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 Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій консолідованій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Станом на 31 грудня 2013 року Група є відповідачем по судовим позовам від двох клієнтів Групи, щодо стягнення з Групи відшкодування в розмірі 12 мільйонів гривень. Виходячи з власної оцінки та зовнішніх професійних консультацій, керівництво Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих збитків у результаті цих позовів і відповідний резерв у цій консолідованій фінансовій звітності не створювався.

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

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів. В результаті можуть бути нараховані додаткові суттєві суми податків, штрафів та пені.

Державна податкова інспекція м. Львова намагалася обмежити визнання витрат Групи від факторингових угод з пов'язаною стороною до суми доходів, отриманих в рамках відповідних договорів. Група подала позов до Львівського окружного адміністративного суду і останній задовольнив його. Податкові органи оскаржили це рішення в Львівському апеляційному адміністративному суді і цей суд також прийняв рішення на користь Банку. Однак, 19 листопада 2013 року Вищий Адміністративний Суд України прийняв рішення на користь податкових органів. В результаті виконання цього рішення Група списала відстрочений податковий актив, що пов'язаний з податковими збитками, понесеними Групою в попередніх періодах та нараховувала зобов'язання з податку на прибуток.

В результаті останньої податкової перевірки, Державна податкова інспекція у м. Львові видала Акт перевірки від 6 лютого 2013 року, який включає ряд пунктів, в результаті яких Група, можливо, заплатить додаткові податкові штрафні санкції чи понесе зобов'язання. Керівництво Групи вважає, що ймовірність успішного заперечення цього акту є високою і ризик значних втрат для Групи є малоімовірним.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

1 вересня 2013 року вступив в силу Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення». Нові правила трансфертного ціноутворення є набагато більш детальними, ніж у попередньому законодавстві і, певною мірою, краще відповідають міжнародним принципам трансфертного ціноутворення, що розроблені Організацією економічного співробітництва та розвитку. Нове законодавство дозволяє податковим органам здійснювати коригування щодо трансфертного ціноутворення та нараховувати додаткові податкові зобов'язання відносно контрольованих операцій (операції з пов'язаними сторонами і деякі види операцій з непов'язаними сторонами), якщо ціна операції відрізняється від ціни між незалежними сторонами і відповідна документація не складена Групою. Поріг для звітування щодо контрольованих операцій становить 50 мільйонів гривень (без урахування ПДВ, для операцій з одним контрагентом за рік). Згідно з цим законом, Група має представити звіт з детальною інформацією щодо контрольованих операцій до 1 травня 2014 року, і відповідну документацію щодо трансфертного ціноутворення не пізніше 1 місяця після запиту податкового органу (якщо надійде такий запит).

**Зобов'язання по капітальних витратах.** Станом на 31 грудня 2013 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 7 665 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 4 670 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 296 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 8 136 тисяч гривень).

Група вже 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.

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

Такі фінансові показники визначені у договорах Банку з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР). Зокрема, Банк 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.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк збільшив частку прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) до рівня 24,54% (на 31 грудня 2012 року - 20,02%). Дана частка перевищує частку, визначену в договорі з ЄБРР.

Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надає ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на дату випуску цієї консолідованої фінансової звітності Банк не отримав від ЄБРР вимоги щодо дострокового погашення кредитів або відмови від права вимагати дострокового погашення кредитів.

**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:

У тисячах українських гривень	Прим.	2013 рік	2012 рік
Гарантії надані		38 457	21 046
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(499)	(81)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(9 913)	(3 216)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>		<b>28 045</b>	<b>17 749</b>

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

У тисячах українських гривень	2013 рік	2012 рік
Українські гривні	3 168	2 512
Євро	18 639	15 237
Польські злоті	6 238	-
<b>Всього</b>	<b>28 045</b>	<b>17 749</b>

Станом на 31 грудня 2013 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 370 879 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року - 180 037 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2013 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 499 тисяч гривень (у 2012 році: 81 тисячу гривень).

**32 Справедлива вартість фінансових інструментів**

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.

**(а) 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 українських гривень	2013 рік				2012 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>								
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>								
- Українські державні облігації	-	68 992	-	68 992	-	38 678	-	38 678
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>								
- Українські державні облігації	-	545 017	-	545 017	-	536 091	-	536 091
- Корпоративні облігації	-	140 563	-	140 563	-	-	-	-
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
<b>НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>								
- Власні приміщення	-	327 503	-	327 503	-	353 402	-	353 402
- Інвестиційна нерухомість	-	15 536	-	15 536	-	-	-	-
<b>ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>								
	-	1 097 611	30	1 097 641	-	928 171	30	928 201
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>								
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
- Валютні форвардні контракти	-	408	-	408	-	-	-	-
<b>ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>								
	-	408	-	408	-	-	-	-

**32 Справедлива вартість фінансових інструментів (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 2013 року:

У тисячах українських гривень	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
<b>АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>			
<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>			
- Українські державні облигації	68 992	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>			
- Українські державні облигації	545 017	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
- Корпоративні облигації	140 563	Метод дисконтованої вартості	Перспективні облигації та ринкові відсоткові ставки
<b>НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>			
- Власні приміщення	327 503	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість	15 536	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ</b>			
<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>			
- Валютні форвардні контракти	408	Метод дисконтованої вартості	Ринкові відсоткові ставки
<b>ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ</b>	<b>1 098 019</b>		

Протягом 2013 та 2012 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:

У тисячах українських гривень	2013 рік				2012 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>АКТИВИ</b>								
<i>Кошти в інших банках</i>								
- Гарантійні депозити	-	7 378	-	7 378	-	5 736	-	5 736
	-	7 378	-	7 378	-	5 736	-	5 736
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>								
- Кредити юридичним особам	-	-	2 316 461	2 539 350	-	-	2 326 083	2 660 447
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	1 607 551	1 626 022	-	-	1 660 211	1 835 555
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	463 666	563 410	-	-	350 529	402 694
- Інвестиційні цінні папери до погашення	-	-	245 244	349 918	-	-	315 343	422 198
<i>Інші фінансові активи</i>	-	101 723	-	102 549	-	122 057	-	122 799
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	28 121	-	28 121	-	31 348	-	31 348
- Дебіторська заборгованість за проданими кредитами	-	8 053	-	8 053	-	11 750	-	11 750
- Нараховані доходи до отримання	-	14 333	-	14 333	-	14 333	-	14 333
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 615	-	5 615	-	4 793	-	4 793
	-	120	-	120	-	472	-	472
<b>ВСЬОГО</b>	-	<b>137 222</b>	<b>2 316 461</b>	<b>2 677 398</b>	-	<b>159 141</b>	<b>2 326 083</b>	<b>2 820 330</b>

**32 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)**

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

У тисячах українських гривень	2013 рік			Балансова вартість	2012 рік			Балансова вартість
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень		1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
<i>Кошти інших банків</i>	-	975 596	-	1 045 806	1 171 002	-	1 194 049	
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	134 496	-	134 496	36 763	-	36 763	
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	841 100	-	911 310	1 134 239	-	1 157 286	
<i>Кошти клієнтів</i>	-	2 728 273	-	2 756 905	2 778 817	-	2 819 121	
- Поточні кошти юридичних осіб	-	578 894	-	578 894	474 501	-	474 434	
- Строкові депозити юридичних осіб	-	335 983	-	336 074	421 668	-	421 754	
- Поточні кошти фізичних осіб	-	330 785	-	330 784	297 903	-	297 903	
- Строкові депозити фізичних осіб	-	1 482 611	-	1 511 153	1 584 745	-	1 625 030	
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	15 063	-	15 063	36 781	-	36 781	
- Інші нараховані зобов'язання	-	8 281	-	8 281	10 050	-	10 050	
- Транзитні рахунки	-	5 501	-	5 501	25 968	-	25 968	
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	499	-	499	81	-	81	
- Інше	-	782	-	782	682	-	682	
<i>Субординований борг</i>	-	234 328	-	290 152	202 238	-	283 746	
<b>ВСЬОГО</b>	-	3 953 260	-	4 107 926	4 188 838	-	4 333 697	

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість похідних 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 поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик 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.

**33 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.



### 33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

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

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<b>АКТИВИ</b>					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	366 034	-	-	-	366 034
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	68 992	-	68 992
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	7 378	-	-	-	7 378
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	1 626 022	-	-	-	1 626 022
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	563 410	-	-	-	563 410
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	349 918	-	-	-	349 918
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	685 610	-	-	685 610
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	102 549	102 549
<i>Інші фінансові активи</i>	28 121	-	-	-	28 121
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>2 940 883</b>	<b>685 610</b>	<b>68 992</b>	<b>102 549</b>	<b>3 798 034</b>

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

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах українських гривень</i>					
<b>АКТИВИ</b>					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	873 295	-	-	-	873 295
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	38 678	-	38 678
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	5 736	-	-	-	5 736
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	1 835 555	-	-	-	1 835 555
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	402 694	-	-	-	402 694
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	422 198	-	-	-	422 198
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	536 121	-	-	536 121
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	122 799	122 799
<i>Інші фінансові активи</i>	31 348	-	-	-	31 348
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>3 570 826</b>	<b>536 121</b>	<b>38 678</b>	<b>122 799</b>	<b>4 268 424</b>

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю, окрім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

### 34 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.

## 34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 632	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у доларах США: 2,8%)	-	-	178
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(24)
Інші активи	619	4 270	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	125 594	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США: 3,17-5%, в євро: 0,8%)	867 669	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в доларах США: 0,1% - 2,75%; в євро: 0,5%; в польських злотих: 0,5%; в гривнях: 0,1% - 20%)	-	35	1 046
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США: 1,0695%)	290 152	-	-
Інші зобов'язання	-	289	1 571

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	624	6
Процентні витрати	(34 930)	(6)	72
Інші доходи	-	51	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	1	84	14
Витрати за виплатами та комісійними	(540)	(12 233)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2013 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 660	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	24 881	-	10

Як зазначено в примітці 10, станом на 31 грудня 2013 року до забезпечення за кредитами наданими клієнтам зараховано депозит PKO BP SA розміщений в іншому банку в сумі 59 308 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 10 819 тисяч гривень).

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(4 000)	(26)

Як зазначено в примітці 30, протягом 2013 року Група отримала від материнської компанії (PKO BPS.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 20 681 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Ця операція та відповідний податок на прибуток в розмірі 32 041 тисяч гривень відображені в капіталі.

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

У серпні 2013 року учасники ФК «ПРИВАТНІ ІНВЕСТИЦІЇ» прийняли рішення про збільшення її статутного капіталу на суму 484 000 тисячі гривень за рахунок додаткового внеску РКО BPS.A., проте станом на 31 грудня 2013 року відповідний внесок не було сплачено.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материн-ська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	4 936	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: в гривнях: 20,5%; у доларах США: 2,8 %)	-	3 991	204
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(27)
Інші активи	248	847	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	18 508	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків(процентна ставка за угодами: у доларах США: 3,21 – 5%, в польських злотих: 0,25%)	1 121 373	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в гривнях: 0,1 – 27,0%; в євро: 0,5%; в доларах США: 0,1 – 3,25%; в польських злотих: 0,1 – 0,5%)	-	175	755
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США: 1,0695%)	283 746	-	-
Інші зобов'язання	-	583	1 603

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материн-ська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	286	11
Процентні витрати	(36 482)	(300)	(19)
Інші доходи	-	25	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	-	11
Доходи за виплатами та комісійними	1	110	18
Витрати за виплатами та комісійними	(457)	(3 736)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(7 322)	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2012 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материн-ська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Депозити, отримані як застава	10 819	-	-
Зобов'язання з кредитування, що отримані	2 582	-	-
Зобов'язання з кредитування, що надані	-	3 900	-

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

<i>У тисячах українських гривень</i>	Материн-ська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	18 564	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(14 564)	(164)

### 34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах українських гривень	2013 рік		2012 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<b>Короткострокові виплати:</b>				
- Заробітна плата	10 239	257	9 308	247
- Преміальні виплати	1 202	1 300	2 632	1 300
- Компенсації при звільненні	-	778		967
<b>Пенсійне забезпечення:</b>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	877	185	802	152
<b>Всього</b>	<b>12 318</b>	<b>2 520</b>	<b>12 742</b>	<b>2 666</b>

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

### 35 Об'єднання бізнесу

В березні 2012 року Банк отримав контроль над компанією ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал», придбавши 100% в статутному капіталі за 4 100 тисяч гривень. Очікується, що придбання дочірньої компанії дозволить Банку збільшити свою частку в сегменті послуг фізичним особам і корпоративних послуг та підвищити свою прибутковість. Згідно з МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» Банк повинен відображати придбання компанії за справедливою вартістю придбаних ідентифікованих активів та прийнятих та умовних зобов'язань.

Нижче наведена інформація про придбані активи та зобов'язання, а також гудвіл на дату придбання:

У тисячах українських гривень	Справедлива вартість
Грошові кошти та їх еквіваленти	3 322
Інші активи	18
Інші зобов'язання	(6)
<b>СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ІДЕНТИФІКОВАНИХ ЧИСТИХ АКТИВІВ</b>	<b>3 334</b>
Гудвіл, що виник внаслідок придбання дочірньої компанії	766
<b>Вираховуючи: Грошові кошти та їх еквіваленти дочірньої компанії</b>	<b>(3 322)</b>
	<b>778</b>
<b>ВІД'ЄМНИЙ ГРОШОВИЙ ПОТІК ПРИ ПРИДБАННІ</b>	

Група проаналізувала гудвіл від придбання і визнала його знецінення у 2012 році

Придбана дочірня компанія не згенерувала суттєвих доходів та витрат протягом 2012 та 2013 років.

### 36 Події після дати балансу

У 2014 році українська національна валюта суттєво знецінилась по відношенню до долара США та ЄВРО, та станом на 30 травня 2014 року курс її обміну становив 11,775 гривень за 1 долар США та 15,7638 гривень за 1 ЄВРО. В результаті цього знецінення Група визнала збитки від переоцінки іноземної валюти в розмірі 224 736 тисяч гривень в основному в результаті переоцінки короткої валютної позиції в доларах США.

У лютому 2014 року Група отримала від материнської компанії (РКО BPS.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США.

У березні 2014 Банк провів докапіталізацію ТОВ «ФК «ІДЕА КАПІТАЛ» на суму 1 400 тисяч гривень.

У березні 2014 року Банк продав дочірній компанії ТОВ «ФК «ІДЕА КАПІТАЛ» 100% майбутніх грошових надходжень від портфелю кредитів з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 162 454 тисячі гривень