

ПАТ КРЕДОБАНК

**Окрема фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
та звіт незалежного аудитора**

31 грудня 2015 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

ОКРЕМА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до окремої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	6
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	19
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	19
6	Нові облікові положення	20
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	22
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	24
9	Заборгованість інших банків	24
10	Кредити та аванси клієнтам	25
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32
12	Інвестиційні цінні папери до погашення	33
13	Інвестиційна нерухомість	33
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	34
15	Інші фінансові активи	35
16	Інші нефінансові активи	37
17	Заборгованість перед іншими банками	37
18	Кошти клієнтів	38
19	Інші фінансові зобов'язання	39
20	Інші нефінансові зобов'язання	39
21	Субординований борг	39
22	Статутний капітал	41
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	42
24	Процентні доходи та витрати	42
25	Комісійні доходи та витрати	43
26	Інші операційні доходи.....	43
27	Адміністративні та інші операційні витрати.....	44
28	Податок на прибуток.....	44
29	Чистий та скоригований збиток на акцію	46
30	Сегментний аналіз	46
31	Управління фінансовими ризиками	52
32	Управління капіталом	61
33	Умовні та інші зобов'язання	62
34	Розкриття інформації про справедливую вартість	65
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	70
36	Операції з пов'язаними сторонами	72
37	Події після дати балансу	75



ПрАТ «КПМГ Аудит»
вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
01010 Київ,
Україна

Телефон +380 (44) 490 5507
Телефакс +380 (44) 490 5508
Internet www.kpmg.ua

Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

Правлінню
Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» («далі – Банк»), що додається, яка включає окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., окремі звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

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

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

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

Висловлення думки

На нашу думку, окрема фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальні параграфи

Ми звертаємо увагу на те, що відображені порівняльні показники, за винятком коригувань, описаних у Примітці 3 до окремої фінансової звітності, базуються на окремій фінансовій звітності Банку станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, яка перевірялась іншим аудитором, звіт якого від 25 березня 2015 року містить безумовно-позитивний висновок про цю фінансову звітність. В межах нашого аудиту окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, ми провели аудит коригувань, описаних у Примітці 3 до окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату. На нашу думку, такі коригування є доцільними і були застосовані належним чином. Ми не були залучені до проведення аудиту, огляду або застосування будь-яких процедур до окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, крім здійснених коригувань, тому ми не висловлюємо свою думку або будь-яке інше запевнення стосовно окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, в цілому. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку з цим питанням.

Також, ми звертаємо увагу на Примітку 2 до окремої фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку із цим питанням.



ПрАТ «КПМГ Аудит»
Свідоцтво Аудиторської палати України
№ 2397 від 26 січня 2001 року
Код ЄДРПОУ 31032100
Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру
аудиторських фірм, які мають право на
проведення аудиторської перевірки
банків № 0000012 від 17 вересня 2012
року, рішення №39

9 березня 2016 р.

Пархоменко Ганна
Заступник Директора

Сертифікований аудитор
Сертифікат АПУ: 0085 від 29 жовтня 2009 р.
Свідоцтво НБУ: 0000044 від 20 вересня 2007 р.



ПАТ «КРЕДОБАНК»
Окремий звіт про фінансовий стан

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 423 810	500 996
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносять-ся на фінансовий результат	8	201 204	117 967
Заборгованість інших банків	9	4 097	6 454
Кредити та аванси клієнтам	10	4 139 680	2 893 024
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	785 176	809 288
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 049 724	859 398
Передоплата з поточного податку на прибуток		18 878	38 186
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	32 218	45 232
Інвестиційна нерухомість	13	8 928	8 928
Нематеріальні активи	14	59 893	48 476
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	456 696	424 726
Інші фінансові активи	15	30 596	15 168
Інші нефінансові активи	16	61 384	43 193
Довгострокові активи, призначені на продаж		-	1 451
Всього активів		8 272 284	5 812 487
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 157 739	1 186 506
Кошти клієнтів	18	5 654 337	3 618 921
Інші фінансові зобов'язання	19	46 839	24 015
Інші нефінансові зобов'язання	20	66 467	32 168
Субординований борг	21	516 946	586 886
Всього зобов'язань		7 442 328	5 448 496
Капітал			
Статутний капітал	22	1 918 969	1 918 969
Незареєстрований статутний капітал	21,22	330 000	-
Накопичений дефіцит		(1 564 062)	(1 693 893)
Резерв переоцінки основних засобів		129 001	133 430
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		16 048	5 485
Всього капіталу		829 956	363 991
Всього зобов'язань та капіталу		8 272 284	5 812 487

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 березня 2016 року.



Г. Шатковскі
 В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
 Головний бухгалтер

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

ПАТ «КРЕДОБАНК»

Окремий звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	24	879 336	564 339
Процентні витрати	24	(315 223)	(257 096)
Чистий процентний дохід		564 113	307 243
Резерв на знецінення кредитів	10	(200 380)	(259 512)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		363 733	47 731
Комісійні доходи	25	283 847	209 220
Комісійні витрати	25	(35 815)	(20 876)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		64 669	55 798
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(85 178)	(103 806)
Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		83 220	48 956
Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 490	3 772
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		388	(22 787)
Знецінення основних засобів	14	-	(12 092)
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(6 478)	(9 299)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат		(156)	(496)
Інші операційні доходи	26	13 558	18 552
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(540 485)	(427 023)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		142 793	(212 350)
(Витрати)/кредит з податку на прибуток	28	(30 344)	31 107
Прибуток/(збиток) за рік		112 449	(181 243)

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Доходи за мінусом витрат за рік	23	10 563	22 496
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	-	(1 701)

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

Переоцінка основних засобів:

- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	12	(579)
---	--------	----	-------

Інший сукупний дохід за рік **10 575** **20 216**

Всього сукупний дохід/(збиток) за рік **123 024** **(161 027)**

Чистий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	29	(0,0004)	(0,0015)
---	----	----------	----------

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 березня 2016 року.

Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер



Виконавець: І. Вітницька (т. 032 297 23 39)

ПАТ КРЕДОБАНК
Окремий звіт про зміни власного капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2014 року		1 918 969	-	(15 310)	170 370	(1 592 000)	482 029
Збиток за рік		-	-	-	-	(181 243)	(181 243)
Інший сукупний дохід	23	-	-	20 795	(579)	-	20 216
Всього сукупний збиток за 2014 рік		-	-	20 795	(579)	(181 243)	(161 027)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(36 361)	36 361	-
Операції з акціонерами							
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	32,36	-	-	-	-	52 426	52 426
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії		-	-	-	-	(9 437)	(9 437)
Операції з акціонером, всього		-	-	-	-	42 989	42 989
Залишок на 31 грудня 2014 року		1 918 969		5 485	133 430	(1 693 893)	363 991
Дохід за рік		-	-	-	-	112 449	112 449
Інший сукупний дохід	23	-	-	10 563	12	-	10 575
Всього сукупний дохід за 2015 рік		-	-	10 563	12	112 449	123 024
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(4 441)	4 441	-
Операції з акціонерами							
Операції з материнською компанією	36	-	-	-	-	12 941	12 941
Незарєєстрований статутний капітал	21,22	-	330 000	-	-	-	330 000
Операції з акціонером, всього		-	330 000	-	-	12 941	342 941
Залишок на 31 грудня 2015 року		1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 564 062)	829 956

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 березня 2016 року.

Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління



Виконавець: І. Вітинська (т. 032.297.23.39)

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		834 951	543 760
Проценти сплачені		(313 183)	(255 317)
Виплати та комісійні отримані		280 981	207 017
Виплати та комісійні сплачені		(35 815)	(20 876)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		64 669	55 798
Інший операційний дохід отриманий		11 655	7 037
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(218 850)	(173 447)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(242 251)	(175 520)
Податок на прибуток сплачений		(8 078)	(89 718)
Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		374 079	98 734
Чисте зменшення заборгованості інших банків		4 165	5 699
Чисте зменшення обов'язкових резервів в НБУ		-	36 826
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(883 750)	(258 757)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(26 454)	(12 510)
Чисте (зменшення) /збільшення заборгованості перед іншими банками		(403 640)	66 688
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 150 178	254 024
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		13 425	11 326
Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності		228 003	202 030
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(791 794)	(691 350)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 198 470	398 085
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(597 865)	(15 261)
Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		819 759	74 076
Придбання приміщень та обладнання	14	(73 012)	(57 430)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		1 011	63 348
Придбання нематеріальних активів	14	(28 471)	(8 006)
Внески до капіталу дочірньої компанії		-	(1 400)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності		528 098	(237 938)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Погашення субординованого боргу	21,36	(326 077)	-
Сплачені внески за незареєстрованим статутним капіталом	21,22	330 000	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	32,36	-	52 426
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		3 923	52 426
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		162 790	125 270
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		922 814	141 788
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		500 996	359 208
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3, 7	1 423 810	500 996

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 9 березня 2016 року.



Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

1 Вступ

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2015 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Державне казначейство Польщі.

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43 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 відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2014 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк має 110 відділень (у 2014 році – 110 відділень) в Україні.

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

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

Політико-економічна ситуація в Україні суттєво погіршилася з 2014 року. Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що мали місце на початку 2014 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнане Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, Донецьку та Луганську області. У травні 2014 року протести у Донецькій та Луганській областях переросли у військові зіткнення та збройний конфлікт між прибічниками самопроголошених республік у Донецькій та Луганській областях та українськими силами, які тривали на дату цієї фінансової звітності. У результаті цього конфлікту частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Політичні та соціальні заворушення разом з військовим конфліктом у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, вимогу про обов'язковий продаж 75% валютної виручки, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках.

Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

3 Основні принципи облікової політики

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо 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 об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34).

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалася. 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі 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 Банком, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Банку, 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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)**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) Банк 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 Банку; (в) фінансовий актив містить вбудований дериватив, який значно змінює грошові потоки по контракту, які б без даного вбудованого деривативу початково передбачались контрактом.

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 Банку 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 Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк 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 Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на активному ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

- 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 Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору, які б не були зроблені якби у позичальників не було фінансових труднощів.

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

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

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

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк 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 Банк 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 Банк 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. Банк 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 Банку 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.

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 Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк 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 Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, 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 Банку станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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

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

Протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику щодо оцінки вартості власних 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.

Власні будівлі Банку 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.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку 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 Банком 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 10 років (у 2014 році – 10 років).

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, 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.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 Банку 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. Банк 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 Банк 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 оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

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

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чию дивідендну політику контролює Банк, якщо 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 банку на кожную 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 Банком 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. 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.

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

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

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

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 Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку 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.

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

	31 грудня 2015 року, гривень	31 грудня 2014 року, гривень
1 долар США	24,0007	15,7686
1 євро	26,2231	19,2329
1 російський рубль	0,3293	0,3030

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

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк 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 Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

	31 грудня 2015 року			31 грудня 2014 року		
	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
<i>У тисячах гривень</i>						
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 423 810	-	1 423 810	500 996	-	500 996
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	201 204	-	201 204	2 988	114 979	117 967
Заборгованість інших банків	4 097	-	4 097	6 454	-	6 454
Кредити та аванси клієнтам	2 046 417	2 093 263	4 139 680	1 444 585	1 448 439	2 893 024
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	636 018	149 158	785 176	560 057	249 231	809 288
Інвестиційні цінні папери до погашення	1 049 724	-	1 049 724	580 987	278 411	859 398
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	18 878	18 878	-	38 186	38 186
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	32 218	32 218	-	45 232	45 232
Інвестиційна нерухомість	-	8 928	8 928	-	8 928	8 928
Нематеріальні активи	-	59 893	59 893	-	48 476	48 476
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	456 696	456 696	-	424 726	424 726
Інші фінансові активи	30 596	-	30 596	14 879	289	15 168
Інші активи	61 384	-	61 384	40 688	2 505	43 193
Довгострокові активи, призначені на продаж	-	-	-	1 451	-	1 451
Всього активи	5 453 250	2 819 034	8 272 284	3 153 085	2 659 402	5 812 487
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 157 739	-	1 157 739	681 912	504 594	1 186 506
Кошти клієнтів	5 594 461	59 876	5 654 337	3 555 107	63 814	3 618 921
Інші фінансові зобов'язання	46 839	-	46 839	23 714	301	24 015
Інші нефінансові зобов'язання	66 467	-	66 467	32 152	16	32 168
Субординований борг	-	516 946	516 946	737	586 149	586 886
Всього зобов'язання	6 865 506	576 822	7 442 328	4 293 622	1 154 874	5 448 496

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Зміни в бухгалтерських оцінках та виправлення помилок. У 2014 році менеджмент переглянув строк корисного використання нематеріальних активів, зменшивши його до 10 років. На думку менеджменту, переглянутий строк корисного використання більш коректно відображає очікуваний період часу, протягом якого програмне забезпечення буде використовуватися Банком. Ця зміна в бухгалтерських оцінках призвела до збільшення амортизації програмного забезпечення в 2014 році на суму 9 918 тисяч гривень.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, керівництво змінило підхід до нарахування відсотків для певної частини знецінених кредитів та авансів клієнтам. Раніше Банк не нараховував доходи для таких категорій кредитів з огляду на те, що або ж термін дії кредитного договору закінчився або ж Банк розпочав судові процеси проти даних позичальників. Такий підхід нарахування відсотків для певної частини знецінених кредитів та авансів клієнтам не відповідав вимогам МСБО 39. МСБО 39 вимагає визнавати процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Коригування, внесені до звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, представлені таким чином:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після перерахування
Процентні доходи	545 002	19 337	564 339
Процентні витрати	(257 096)	-	(257 096)
Чистий процентний дохід	287 906	19 337	307 243
Резерв на знецінення кредитів	(240 175)	(19 337)	(259 512)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів	47 731	-	47 731

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, керівництво змінило підхід до класифікації депозитних сертифікатів, випущених Національним Банком України та виправило перекласифікацію у грошових потоках отриманих від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Раніше Банк класифікував депозитні сертифікати як інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення. Оскільки, депозитні сертифікати не котируються на активному ринку, вони не можуть бути класифіковані як інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення. Зважаючи на свою політику управління грошовими коштами, Банк класифікував депозитні сертифікати як грошові кошти та еквіваленти враховуючи їх короткострокову природу та наміри Банку щодо їх володіння. Відповідна зміна в класифікації депозитних сертифікатів із категорії «інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення» до категорії «грошові кошти та еквіваленти» мала вплив на презентацію звіту про рух грошових коштів Банку за 2014 рік як наведено у примітці далі:

У тисячах гривень	Початково відображено у звітності	Коригування	Після перерахування
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	933 753	(535 668)	398 085
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	(4 630 261)	4 615 000	(15 261)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	4 183 408	(4 109 332)	74 076
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності	(207 938)	(30 000)	(237 938)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів за 2014 рік	171 788	(30 000)	141 788
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	329 208	30 000	359 208

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

Банк 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 Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відобразити збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк 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. 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 1 032 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – на 968 тисяч гривень) більшим або на 209 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року - на 272 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 збитків від знецінення кредитів на 29 932 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 40 641 тисяч гривень (у 2014 році – на 21 312 тисячі гривень та 27 744 тисячі гривень), відповідно.

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. Якби ціни на нерухомість збільшились/зменшились на 10%, ринкова вартість будівель збільшилась/зменшилась би відповідно на 26 263 тисяч гривень.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Протягом 2015 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

6 Нові облікові положення

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних періодах, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати. Банк не застосовує ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: класифікація та оцінка» (випущений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, коли підприємство одночасно отримує потоки грошових коштів від активів і продає активи, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що мають грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основна відмінність полягає у тому, що організація буде зобов'язана показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців.
- Переглянуті умови до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Цей стандарт надає підприємствам можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 чи продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік макрохеджування.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його окрему фінансову звітність.

6 Нові облікові положення (продовження)

МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту на його фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (рекласифікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку («глибокого ринку») високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження «інформації в інших формах проміжної фінансової звітності». Банк наразі оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року). Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають застосовуватись послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ. Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його окрему фінансову звітність.

Також були опубліковані інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Банку не матимуть впливу на його окрему фінансову звітність :

- МСФЗ14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Поправки до МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Грошові кошти у касі	242 494	177 306
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	106 576	164 401
Кореспондентські рахунки в інших банках	377 860	139 262
Депозитні сертифікати Національного банку України	696 880	-
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	20 027
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 423 810	500 996

На 31 грудня 2015 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2014 році - проста середня протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів (у 2014 році - від 3 до 6,5 процентів) від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Розрахункова сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2015 року становить 300 952 тисяч гривень (у 2014 році – 174 868 тисяч гривень). Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від розрахункової суми обов'язкового резерву, обчисленої для відповідного періоду утримання. Для покриття обов'язкових резервів дозволяється зараховувати кошти в національній валюті в касах банку, відділень банку та банкоматах в розмірі 75% від залишку та кошти на кореспондентському рахунку в ПАТ «Розрахунковий центр» в розмірі 100 % залишку (в 2014 році – ОВДП номіновані в доларах США в розмірі 10% від їх номінальної вартості та залишок на окремому рахунку в НБУ).

Протягом 2014 року вимога перераховувати кошти на окремий рахунок в НБУ в розмірі 40% від суми обов'язкового резерву за попередній місяць з урахуванням придбаних ОВДП номінованих в доларах США була скасована. У 2015 році такі вимоги також не діяли. Відповідно, Банк може використовувати дані кошти в щоденній операційній діяльності, ці кошти не потрібно перераховувати на окремий рахунок.

Станом на 31 грудня 2015 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 423 810 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 500 996 тисяч гривень).

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2015 та 2014 років.

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

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	106 576	-	696 880	803 456
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	142 180	-	142 180
- Рейтинг А1 - А3	-	122 731	-	122 731
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	80 970	-	80 970
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	26 953	-	26 953
- Рейтинг нижче Саа1	-	1 353	-	1 353
- Без рейтингу	-	3 673	-	3 673
Всього не прострочених та не знецінених	106 576	377 860	696 880	377 860
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	894	-	894
Всього знецінених	-	894	-	894
Мінус: резерви на знецінення	-	(894)	-	(894)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	106 576	377 860	696 880	1 181 316

Станом на 31 грудня 2014 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	164 401	-	-	164 401
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	62 262	-	62 262
- Рейтинг А1 - А3	-	36 987	-	36 987
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	13 801	-	13 801
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	16 696	-	16 696
- Рейтинг В1 – В3	-	781	-	781
- Рейтинг нижче Саа1	-	1 515	-	1 515
- Без рейтингу	-	7 220	20 027	27 247
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	164 401	139 262	20 027	323 690

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

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Державні облігації України	201 204	117 967
Всього боргових цінних паперів	201 204	117 967
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	201 204	117 967

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

Банк безвідклично відносить зазначені вище цінні папери, які не входять до її торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Боргові цінні папери станом на 31 грудня 2015 року, були повністю погашені в січні 2016 року.

Станом на 31 грудня 2015, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2014: CCC-).

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

9 Заборгованість інших банків

Станом на 31 грудня 2015 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість українських банків та одного російського банку у сумі 4 097 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 6 454 тисяч гривень), що розміщені, в основному, 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 2015 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

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

9 Заборгованість інших банків (продовження)

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Са	6 368	6 368
- без рейтингу	86	86
Всього заборгованості інших банків	6 454	6 454

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

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Кредити юридичним особам	2 995 852	1 967 758
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 170 505	828 466
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	622 619	507 372
Угоди «зворотного репо»	-	35 079
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(649 296)	(445 651)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 139 680	2 893 024

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 046 437 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2014 – 735 612 тисяч гривень)

Протягом 2015 року Банк припинив визнання кредитної заборгованості шляхом прощення та продажу непов'язаним сторонам кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 13 013 тисяч гривень (в 2014 році – 4 623 тисяч гривень) та балансовою вартістю 4 966 тисяч гривень (в 2014 році - 1 449 тисяч гривень). В результаті цих операцій Банк визнав чистий збиток в сумі 2 705 тисяч гривень (в 2014 році – чистий збиток 1 366 тисяч гривень).

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	193 288	106 915	145 448	445 651
Резерв на знецінення кредитів протягом року	111 890	58 906	33 289	204 085
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(3 229)	(1 402)	(6 120)	(10 751)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(40)	(94)	-	(134)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(8 699)	(2 902)	(6 178)	(17 779)
Курсові різниці	18 050	2 806	7 368	28 224
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.	311 260	164 229	173 807	649 296

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2014 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юри- дичним осо- бам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р.	228 123	33 200	70 490	331 813
Резерв на знецінення кредитів протягом року	110 233	87 466	71 048	268 747
Кредити та аванси клієнтам, продані та процені протягом року	(109 736)	(762)	(8 687)	(119 185)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(39 685)	(15 632)	(6 421)	(61 738)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(12 125)	(1 505)	(5 707)	(19 337)
Курсові різниці	16 478	4 148	24 725	45 351
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.	193 288	106 915	145 448	445 651

Резерв під знецінення за 2014 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в 2014 році як безнадійні, загальною сумою 9 235 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.

Протягом 2014 року Банк продав пов'язаній стороні право на майбутні грошові надходження від портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 356 781 тисячі гривень та балансовою вартістю 207 606 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав прибуток в сумі 34 530 тисяч гривень, що відображає вплив на фінансовий результат звітного року операції вибуття активів. В 2015 році Банк не здійснював продажу кредитів пов'язаним сторонам.

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.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік		2014 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 793 124	37	1 335 838	40
Сільське господарство та харчова промисловість	980 306	21	551 426	17
Торгівля	844 252	18	469 117	14
Виробництво	798 530	17	643 312	19
Інші послуги	214 222	5	131 330	4
Нерухомість та будівництво	63 216	1	77 569	2
Транспортна галузь	44 877	1	50 752	2
Гірничовидобувна промисловість	20 172	-	22 383	1
Фінансові послуги	5 901	-	48 955	1
Готелі	2 221	-	1 119	-
Санаторії та курорти	1 350	-	1 426	-
Спорт та послуги відпочинку	315	-	318	-
Інше	20 490	-	5 130	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	4 788 976	100	3 338 675	100

Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Банку становила 855 410 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 611 098 тисячі гривень) або 18% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2014 року - 18%).

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 72 623 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 70 498 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 132 346 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 111 772 тисячі гривень). Див. Примітку 18.

Станом на 31 грудня 2014 року сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A., становила 185 123 тисячі гривень, а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становила 162 110 тисяч гривень.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2015 року в забезпеченні за кредитами та авансами клієнтів немає гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A.

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	276 764	231 022	180 437	688 223
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	72 130	493	-	72 623
- об'єктами житлової нерухомості	55 275	1 199	385 596	442 070
- іншими об'єктами нерухомості	1 510 018	-	49 047	1 559 065
- іншими активами	1 081 665	937 791	7 539	2 026 995
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	2 995 852	1 170 505	622 619	4 788 976

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2014 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Незабезпечені кредити	151 105	143 133	82 893	-	377 131
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	228 425	4 183	-	-	232 608
- об'єктами житлової нерухомості	42 608	188	343 109	-	385 905
- іншими об'єктами нерухомості	988 351	26	77 541	-	1 065 918
- іншими активами	557 269	680 936	3 829	35 079	1 277 113
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 967 758	828 466	507 372	35 079	3 338 675

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 462 656	639 002	129 686	2 231 344
- Стандартні кредити	875 696	334 449	169 617	1 379 762
- Субстандартні кредити	16 748	9 119	7 577	33 444
Всього не прострочених та не знецінених	2 355 100	982 570	306 880	3 644 550
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	31 759	3 244	381	35 384
- прострочені від 30 до 90 днів	4 262	14 080	9 856	28 198
- прострочені від 91 до 180 днів	3 331	65	11 394	14 790
- прострочені від 181 до 360 днів	1 555	555	8 330	10 440
- прострочені більше 360 днів	2 253	194	15 307	17 754
Всього прострочених, але не знецінених	43 160	18 138	45 268	106 566
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	359 431	8 234	54 984	422 649
- прострочені менше ніж 30 днів	39 612	-	-	39 612
- прострочені від 30 до 90 днів	1 337	499	15 101	16 937
- прострочені від 91 до 180 днів	10 157	10 796	2 973	23 926
- прострочені від 181 до 360 днів	24 280	30 756	32 007	87 043
- прострочені більше 360 днів	162 775	119 512	165 406	447 693
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	597 592	169 797	270 471	1 037 860
Мінус: резерви на знецінення	(311 260)	(164 229)	(173 807)	(649 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 684 592	1 006 276	448 812	4 139 680

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

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	756 177	451 826	92 978	35 079	1 336 060
- Стандартні кредити	569 298	224 265	153 152	-	946 715
- Субстандартні кредити	28 820	2 031	8 462	-	39 313
Всього не прострочених та не знецінених	1 354 295	678 122	254 592	35 079	2 322 088
<i>Прострочені, але не знецінені</i>					
- прострочені менше ніж 30 днів	52 682	4 252	-	-	56 934
- прострочені від 30 до 90 днів	37 475	29 204	15 362	-	82 041
- прострочені від 91 до 180 днів	2 201	655	3 467	-	6 323
- прострочені від 181 до 360 днів	6 797	30	882	-	7 709
- прострочені більше 360 днів	37 353	23	3 141	-	40 517
Всього прострочених, але не знецінених	136 508	34 164	22 852	-	193 524
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>					
- не прострочені	291 039	329	38 355	-	329 723
- прострочені менше ніж 30 днів	38 203	-	-	-	38 203
- прострочені від 30 до 90 днів	18 798	33	6 298	-	25 129
- прострочені від 91 до 180 днів	24 763	33 189	16 810	-	74 762
- прострочені від 181 до 360 днів	31 380	52 549	46 969	-	130 898
- прострочені більше 360 днів	72 772	30 080	121 496	-	224 348
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	476 955	116 180	229 928	-	823 063
Мінус: резерви на знецінення	(193 288)	(106 915)	(145 448)	-	(445 651)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 774 470	721 551	361 924	35 079	2 893 024

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	136 964	287 735	304 385	220 745
Іпотечні кредити	57 321	105 135	84 021	75 868
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 955	4 088	537	527
Всього	196 240	396 958	388 943	297 140

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	203 605	296 944	236 721	190 920
Іпотечні кредити	36 888	52 457	61 895	51 427
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	609	687	400	243
Угоди зворотнього РЕПО	35 079	35 079	-	-
Всього	276 181	385 167	299 016	242 590

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

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

Справедлива вартість об'єктів нерухомості на кінець звітної періоду була розрахована шляхом експертного висновку проведеного суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк приймає такі основні види забезпечення:

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

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

Активи Банку, що стосуються АР Крим та непідконтрольних урядові Україні територій на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам:

у Донецькій та Луганській областях	31 грудня 2015	31 грудня 2014
- заборгованість за кредитами	98 693	108 267
- резерв під збитки за кредитами	(89 256)	(70 144)
- кредити після знецінення	9 437	38 123
в АР Крим		
- заборгованість за кредитами	72 369	73 791
- резерв під збитки за кредитами	(71 413)	(72 421)
- кредити після знецінення	956	1 370

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

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Державні облігації України	785 146	737 909
Облігації компаній	-	71 349
Всього боргових цінних паперів	785 146	809 258
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	785 176	809 288

Станом на 31 грудня 2015, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2014: CCC-).

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

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

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	737 909	-	737 909
- Рейтинг Саа2	-	39 718	39 718
- Без рейтингу	-	29 702	29 702
Всього не прострочених та не знецінених	737 909	69 420	807 329
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	24 716	24 716
Всього знецінених	-	24 716	24 716
Мінус: резерви на знецінення	-	(22 787)	(22 787)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	737 909	71 349	809 258

Поданий вище кредитний аналіз базується на кредитних рейтингах, присвоєних рейтинговою агенцією Moody's або присвоєних рейтинговою агенцією Fitch, приведених до найближчого еквівалента рейтингу Moody's.

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

Зміна резерву під знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за 2015 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням заборгованості, списаної в попередніх періодах як безнадійна, загальною сумою 862 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення витрат на резерв в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.

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

12 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Державні облігації України	1 049 724	859 398
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	1 049 724	859 398

Станом на 31 грудня 2015, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2014: ССС-).

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

13 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2015 рік	2014 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		8 928	15 536
Переведення до активів на продаж		-	(2 429)
Вибуття		-	(4 179)
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		8 928	8 928

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені протягом 2013 року з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Оскільки станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень	Прим	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та присутування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
Первісна вартість на 1 січня 2014 року		358 128	187 235	81 100	16 046	23 319	665 828	111 232	777 060
Накопичена амортизація		(28 665)	(116 649)	(50 471)	(9 497)	-	(205 282)	(39 961)	(245 243)
Залишкова вартість на 1 січня 2014 р.		329 463	70 586	30 629	6 549	23 319	460 546	71 271	531 817
Надходження		3 156	30 526	15 456	4 237	4 055	57 430	8 006	65 436
Переведення до іншої категорії		5 242	1 342	2 050	936	(11 232)	(1 662)	1 662	-
Вибуття		(44 514)	(687)	(1 702)	(9)	-	(46 912)	-	(46 912)
Амортизаційні відрахування	27	(8 253)	(15 249)	(7 072)	(2 010)	-	(32 584)	(14 079)	(46 663)
Знецінення та списання		-	-	-	-	(12 092)	(12 092)	(18 384)	(30 476)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		285 094	86 518	39 361	9 703	4 050	424 726	48 476	473 202
Первісна вартість на 31 грудня 2014 р.		312 374	212 356	87 485	18 791	4 050	635 056	99 561	734 617
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 838)	(48 124)	(9 088)	-	(210 330)	(51 085)	(261 415)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		285 094	86 518	39 361	9 703	4 050	424 726	48 476	473 202
Надходження		8 411	33 112	19 343	5 331	6 815	73 012	28 471	101 483
Переведення до іншої категорії		(1 453)	1 835	801	906	(3 069)	(980)	980	-
Вибуття		(496)	(117)	(727)	(123)	-	(1 463)	-	(1 463)
Амортизаційні відрахування	27	(7 030)	(20 206)	(7 935)	(2 447)	-	(37 618)	(18 034)	(55 652)
Знецінення та списання		-	-	-	-	(981)	(981)	-	(981)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		284 526	101 142	50 843	13 370	6 815	456 696	59 893	516 589
Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.		318 824	238 179	102 955	22 880	6 815	689 653	128 855	818 508
Накопичена амортизація		(34 298)	(137 037)	(52 112)	(9 510)	-	(232 957)	(68 962)	(301 919)
Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.		284 526	101 142	50 843	13 370	6 815	456 696	59 893	516 589

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

Станом на 31 грудня 2015 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 64 723 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року – 63 581 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 15 484 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року - 9 891 тисячі гривень). Протягом 2014 року керівництво переглянуло строки корисного використання нематеріальних активів і скоригувало їх до 10 років.

Протягом 2014 року Банк продав свої власні приміщення у Криму за грошову винагороду у сумі 21 125 тисяч гривень (в т. ч. ПДВ). Крім цього, у 2014 році Банк визнав знецінення об'єктів незавершеного будівництва у Донецьку та Луганську (у сумі 12 092 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2015 та 31 грудня 2014 Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2015 року. Оцінка була здійснена методом порівняння аналогів, на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Оскільки станом на 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалень орендованого майна станом на 31 грудня 2015 року становила би 154 801 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 154 137 тисяч гривень).

15 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	20 485	12 363
Нараховані доходи до отримання	13 446	10 579
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 465	308
Резерв під знецінення	(8 800)	(8 082)
Всього інших фінансових активів	30 596	15 168

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

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

15 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2014 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2014 року	2 762	6 524	9 286
Резерв на знецінення протягом року	3 693	(3 524)	169
Суми, списані протягом року як безнадійні	(1 373)	-	(1 373)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2014 року	5 082	3 000	8 082

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

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Не прострочені та не знецінені	4 931	20 485	5 465	30 881
Всього не прострочених та не знецінених	4 931	20 485	5 465	30 881
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	511	-	-	511
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	931	-	-	931
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 296	-	-	1 296
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 632	-	-	2 632
- із затримкою платежу більше 360 днів	3 145	-	-	3 145
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 515	-	-	8 515
За мінусом резерву під знецінення	(8 800)	-	-	(8 800)
Всього інших фінансових активів	4 646	20 485	5 465	30 596

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Всього
<i>За мінусом резерву під знецінення</i>				
Не прострочені та не знецінені	5 732	9 363	308	15 403
Всього не прострочених та не знецінених	5 732	9 363	308	15 403
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	532	-	-	532
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	742	-	-	742
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	920	-	-	920
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	441	-	-	441
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 212	3 000	-	5 212
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	4 847	3 000	-	7 847
За мінусом резерву під знецінення	(5 082)	(3 000)	-	(8 082)
Всього інших фінансових активів	5 497	9 363	308	15 168

15 Інші фінансові активи (продовження)

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

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

16 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Передплачені витрати	28 549	13 241
Передплата за товари та незавершене будівництво	15 237	8 676
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	6 380	14 432
Товарно-матеріальні запаси	5 897	2 984
Передплата за послуги	5 876	4 210
Передплата з податків, крім податку на прибуток	5 413	4 664
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	1 976	1 437
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(7 944)	(6 451)
Всього інших нефінансових активів	61 384	43 193

Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами. Банк планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому.

17 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	221 705	474 242
Строкові депозити та кредити від інших банків	936 034	712 264
Всього заборгованості перед іншими банками	1 157 739	1 186 506

Станом на 31 грудня 2015 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 936 034 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року - 693 816 тисяч гривень), отримані від РКО ВР S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 141 647 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року - 448 964 тисячі гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 18 444 тисячі гривень, отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів. Станом на 31 грудня 2015 року кредит від ЄБРР повністю погашено.

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

18 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 987 240	1 312 013
- Строкові депозити	954 038	356 729
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	721 963	411 390
- Строкові депозити	1 991 096	1 538 789
Всього коштів клієнтів	5 654 337	3 618 921

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік		2014 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 713 059	48	1 950 179	54
Виробництво	892 488	16	392 318	11
Торівля	509 930	9	308 513	9
Фінансові послуги	305 888	5	253 876	7
Інші послуги	462 913	8	234 507	6
Нерухомість	184 276	3	77 566	2
Транспорт та зв'язок	101 867	2	48 352	1
Сільське господарство	132 403	3	37 049	1
Інше	351 513	6	316 561	9
Всього коштів клієнтів	5 654 337	100	3 618 921	100

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав 45 клієнтів (на 31 грудня 2014 року – 30 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 163 168 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2014 року - 583 793 тисяч гривень), або 21% (на 31 грудня 2014 року - 16%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2015 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 3 488 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 3 415 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

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

Станом на 31 грудня 2015 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 132 346 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року - 111 772 тисяча гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 72 623 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 70 498 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

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

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2015 рік	2014 рік
Кошти в розрахунках		20 681	11 455
Інші нараховані зобов'язання		14 185	10 572
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків		11 833	-
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	97	996
Інше		43	992
Всього інших фінансових зобов'язань		46 839	24 015

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

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

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	30 825	15 136
Доходи майбутніх періодів	22 451	2 179
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 715	11 226
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 329	2 964
Інше	2 147	663
Всього інших нефінансових зобов'язань	66 467	32 168

21 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2015 році	Балансова вартість у 2015 році	Балансова вартість у 2014 році
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	1,26%	516 946	335 203
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік		-	251 683
Всього субординованого боргу		516 946	586 886

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. Згідно контракту термін погашення боргу 5 лютого 2018 року..

21 Субординований борг (продовження)

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. Протягом 2015 року Банк оцінив майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості у 2016 році (2014 рік - починаючи з 2016 року). Зміни умов договору не призвели до припинення визнання старого фінансового інструменту до моменту зміни контрактних умов, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору не була істотною. Результат реструктуризації визнається Банком протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

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

У складі операцій з акціонером відображено списання в сумі 12 941 тисячі гривень неамортизованої премії, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах.

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

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

22 Статутний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість зареєстрованих та випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2014 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2014 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2015 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969

Статутний капітал Банку складає 1 918 969 тисяч гривень (2014 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2015 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 191 896 946 916 (на 31 грудня 2014 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 2014 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Як зазначено у примітці 21, протягом 2015 року РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію), станом на 31 грудня 2015р. відповідні зміни до статуту щодо збільшення статутного капіталу не були внесені.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	2015 рік	2014 рік
РКО ВР S.A.	99,57%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,43%
Всього	100,00%	100,00%

Керівництво Банку володіє простими іменними акціями Банку в кількості 12 700 штук, загальною номінальною вартістю 127 гривень, що складає 0,000007% у статутному капіталі Банку.

23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

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

	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		22 496	-	22 496
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	(1 701)	(579)	(2 280)
Всього іншого сукупний дохід		20 795	(579)	20 216
Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		10 563	-	10 563
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	-	12	12
Всього інший сукупний дохід		10 563	12	10 575

24 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	375 405	262 263
Кредити та аванси фізичним особам	232 212	158 499
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	103 300	76 681
Інвестиційні цінні папери до погашення	96 640	53 271
Депозитні сертифікати Національного банку України	48 748	3 693
Заборгованість інших банків	16 673	3 572
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	6 358	6 360
Всього процентних доходів	879 336	564 339
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	194 880	172 523
Кошти юридичних осіб	80 236	51 426
Заборгованість перед іншими банками	30 279	20 530
Субординований борг	9 752	11 076
Заборгованість перед Національним банком України	76	1 541
Всього процентних витрат	315 223	257 096
Чистий процентний дохід	564 113	307 243

Процентні доходи від знецінених фінансових активів становлять 60 546 тисяч гривень у 2015 році (79 877 тисяч гривень у 2014 році).

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

25 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	210 746	144 761
Купівля та продаж іноземної валюти	48 755	25 019
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	18 931	36 282
Гарантії надані та інші документарні операції	2 595	1 907
Інше	2 820	1 251
Всього комісійних доходів	283 847	209 220
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	34 192	19 131
Отримані гарантії та інші документарні операції	784	422
Операції з цінними паперами	486	275
Інше	353	1 048
Всього комісійних витрат	35 815	20 876
Чистий комісійний дохід	248 032	188 344

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

26 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	3 963	64
Дохід від оперативного лізингу	2 311	2 637
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	1 776	995
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 512	1 028
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 464	11 515
Відшкодування судових витрат	699	242
Дохід від страхової діяльності	506	157
Часткове прощення боргу за кредитом від іншого банку	-	930
Інше	1 327	984
Всього інших операційних доходів	13 558	18 552

27 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2015 рік	2014 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		234 702	177 889
Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення		59 843	51 509
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	55 652	46 663
Витрати на оперативну оренду приміщень		49 373	35 385
Комунальні витрати		25 923	22 312
Зв'язок		23 089	15 146
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		14 706	12 037
Професійні послуги		12 687	13 052
Охоронні послуги		9 603	8 454
Реклама та маркетинг		8 288	5 797
Податки, крім податку на прибуток		6 322	7 920
Витрати на відрядження		3 992	2 580
Доброчинність		530	575
Інше		35 775	27 704
Всього адміністративних та інших операційних витрат		540 485	427 023

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 53 269 тисяч гривень (у 2014 році - 42 794 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 47 942 тисяч гривень (у 2014 році - 38 514 тисячі гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Поточний податок	17 319	8 441
Визнання податку на фінансову допомогу в капіталі	-	(9 437)
Відстрочений податок	13 025	(30 111)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	30 344	(31 107)

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

Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2014 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Прибуток/(збиток) до оподаткування	142 793	(212 350)
Теоретична сума податкових витрат/(кредиту) за чинною ставкою податку (2015 рік – 18%; 2014 рік - 18%)	25 703	(38 223)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається для цілей оподаткування	368	3 703
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів та формуванням резерву, що не включаються для цілей оподаткування	-	765
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	-	6 185
Вплив інших змін у податковому законодавстві	4 273	(3 537)
Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік	30 344	(31 107)

28 Податок на прибуток (продовження)

(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.

	31 грудня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2015 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	13 703	1 600	12	15 314
Резерв на знецінення кредитів	19 375	(4 893)	-	14 482
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	3 757	(1 335)	-	2 422
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 688	(2 688)	-	-
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Інше	(261)	261	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	(13 025)	12	32 218
Визнаний відстрочений податковий актив	45 493	-	-	32 218
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(261)	-	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	(13 025)	12	32 218

	31 грудня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2014 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	12 306	1 976	(579)	13 703
Резерв на знецінення кредитів	(2 978)	22 353	-	19 375
Неамортизовані дисконти/премії	1 145	2 611	-	3 756
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	1 829	3 629	(1 701)	3 757
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 886	(1 198)	-	2 688
Нарахування процентів на балансову вартість кредитів	-	2 214	-	2 214
Інше	1 213	(1 474)	-	(261)
Чистий відстрочений податковий актив	17 401	30 111	(2 280)	45 232
Визнаний відстрочений податковий актив	20 379	-	-	45 493
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 978)	-	-	(261)
Чистий відстрочений податковий актив	17 401	30 111	(2 280)	45 232

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. 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.

29 Чистий та скоригований збиток на акцію

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчилися на цю дату, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий збиток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий збиток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому збитку на одну акцію.

Збиток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2015	2014
Збиток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	(85 582)	(285 222)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	200 938 042	191 896 946
Чистий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту(у гривнях на акцію)	(0,0004)	(0,0015)

30 Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з іноземною валютою..
- 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.

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

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

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

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України. У 2014 році ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізнялася від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ, зокрема резерви під кредити визнавалися на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39. У 2015 такої відмінності не було, оскільки Банк виконав вимогу НБУ щодо приведення бухгалтерського обліку у відповідність до МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

30 Сегментний аналіз (продовження)

- (ii) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

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

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпорати- вна банків- ська діяль- ність	Казначей- ська та ін- вестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 461 995	2 707 561	3 464 651	638 077	8 272 284
Зобов'язання звітних сегментів	2 714 084	2 962 806	1 674 880	90 558	7 442 328
Капітальні витрати				8 562	8 562

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

30 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська ді- яльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2015						
<i>Доходи від зовнішніх кон- трагентів</i>						
- Процентні доходи	232 212	375 405	271 719	-	-	879 336
- Комісійні доходи	120 834	158 994	4 019	-	-	283 847
- Інші операційні доходи	2 833	2 397	-	8 328	-	13 558
<i>Доходи від інших сегмен- тів</i>						
- Процентні доходи	247 407	152 351	553 821	-	(953 579)	-
Разом доходів	603 286	689 147	829 559	8 328	(953 579)	1 176 741
Процентні витрати	(433 310)	(393 309)	(442 183)	-	953 579	(315 223)
Резерв на знецінення кредитів	(89 575)	(110 805)	-	-	-	(200 380)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для пода- льшого продажу	-	-	388	-	-	388
Резерв на покриття збит- ків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредиту- ванням, та інших втрат	14	860	-	(1 030)	-	(156)
Комісійні витрати	(23 334)	(6 968)	(5 513)	-	-	(35 815)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліко- вуються за справедливою вартістю, зміни якої відно- сяться на фінансовий ре- зультат	-	-	83 220	-	-	83 220
Прибутки за мінусом зби- тків від операцій з торгівлі іноземною валютою	46 655	-	(5 507)	23 521	-	64 669
Збитки за мінусом прибу- тків від переоцінки інозе- мної валюти	-	-	-	(85 178)	-	(85 178)
Прибутки за мінусом зби- тків від операцій з цін- ними паперами, утриму- ваними для продажу	-	-	1 490	-	-	1 490
Адміністративні, опера- ційні витрати та резерви під інші активи	(318 365)	(194 706)	(33 892)	-	-	(546 963)
Результати сегмента	(214 629)	(15 781)	427 562	(54 359)	-	142 793

30 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська ді- яльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 156 352	1 885 015	2 377 183	611 240	6 029 790
Зобов'язання звітних сегментів	1 980 723	1 667 180	1 753 407	134 915	5 536 225
Капітальні витрати				15 897	15 897

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська ді- яльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2014						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	154 467	238 854	154 043	-	-	547 364
- Комісійні доходи	81 793	96 133	4 046	-	-	181 972
- Інші операційні доходи	36 827	9 497	-	64 091	-	110 415
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	215 894	93 404	356 959	-	(666 257)	-
Разом доходів	488 981	437 888	515 048	64 091	(666 257)	839 751
Процентні витрати	(336 069)	(244 055)	(336 918)	-	666 257	(250 785)
Резерв на знецінення кредитів	(96 477)	91 489	(1 034)	-	-	(6 022)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(1 203)	-	-	(1 203)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших витрат	335	1 011	-	-	-	1 346
Комісійні витрати	(12 752)	(3 464)	(4 252)	-	-	(20 468)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	47 335	-	-	47 335
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	43 544	-	-	11 602	-	55 146
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(83 999)	-	(83 999)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	2 409	-	-	2 409
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(267 317)	(265 509)	(40 342)	2 645	-	(570 523)
Результати сегмента	(179 755)	17 360	181 043	(5 661)	-	12 987

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Разом доходів звітних сегментів	2 121 992	1 441 917
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	-	(52 426)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	14 962
Різниця по обліку операцій з цінними паперами	-	(10 215)
Нерозподілені статті	8 328	64 091
Виключення	(953 579)	(666 257)
Інше	-	39
Всього доходів	1 176 741	792 111

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

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Разом результат звітних сегментів	197 152	18 648
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Банку безпосередньо в капіталі	-	(52 426)
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	-	(149 715)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	-	(14 506)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	15 037
Коригування за справедливою вартістю інших активів	-	(21 914)
Інше	-	(1 813)
Нерозподілені статті	(54 359)	(5 661)
Збиток до оподаткування	142 793	(212 350)

В 2014 році проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ; окрім того, для цілей звітності за МСФЗ нарахування відсотків проводиться на балансову вартість кредитів;
- (ii) фінансова допомога, отримана від материнської компанії Банку, для цілей звіту за МСФЗ відображена безпосередньо в капіталі;
- (iii) рекласифіковано доходи та витрати відповідно до їх суті для цілей звітності за МСФЗ, зокрема: агентська винагорода від страхових компаній була визнана як комісійний дохід; результати продажу та прощення кредитів були відображені в складі резервів на знецінення; окремі комісійні доходи за кредитами були переведені до процентних доходів;
- (iv) субординований борг для цілей звітності за МСФЗ обліковується за ефективною процентною ставкою.

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Активи звітних сегментів	7 634 207	5 418 550
Коригування відстроченого та поточних податків	-	15 216
Коригування залишків грошових коштів	-	(21 933)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	-	(119 855)
Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	-	(54 030)
Коригування справедливої вартості інших активів	-	(13 482)
Коригування по обліку основних засобів	-	(2 355)
Інше	-	(20 864)
Нерозподілені статті	638 077	611 240
Всього активів	8 272 284	5 812 487

30 Сегментний аналіз (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Всього зобов'язань звітних сегментів	7 351 770	5 401 310
Коригування залишків по рахунках клієнтів	-	(43 189)
Відображення операцій на нетто основі	-	(54 030)
Коригування поточного та відстроченого податку	-	(11 459)
Коригування субординованого боргу	-	20 866
Інше	-	83
Нерозподілені статті	90 558	134 915
Всього зобов'язань	7 442 328	5 448 496

Станом на 31 грудня 2014 року 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) проведено згортання інших активів та інших зобов'язань для цілей звітності за МСФЗ;
- (iv) для цілей звітності за МСФЗ відображено фактичний залишок готівкових коштів та коштів на рахунках клієнтів на звітну дату.

(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. Банк 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 Банку в Примітці 31.

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

31 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку 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. Банк 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 Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

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

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він 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 Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

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

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

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

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

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

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

Станом на 31 грудня 2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 14,17%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 21,15%).

Станом на 31 грудня 2015 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 35,67%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 57,63%).

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та щоденно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється щоденно). Банк 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. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового та операційного ризику щодня. Департамент ринкового та операційного ризику щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПіТ).

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

У тисячах гривень	На 31 грудня 2015 року				На 31 грудня 2014 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	2 465 175	2 747 357	5 404	(276 778)	2 251 411	2 430 840	(9 022)	(188 451)
Євро	670 889	796 280	(25 699)	(151 090)	485 796	549 620	9 039	(54 785)
Фунти стерлінгів	9 544	9 291	-	253	5 326	5 192	-	134
Російські рублі	27 577	16 765	(10 719)	93	17 341	17 227	-	114
Інше	84 266	75 810	(5 016)	3 440	26 043	23 021	-	3 022

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 Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2015 року		На 31 грудня 2014 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	(90 783)	(90 783)	(61 812)	(61 812)
Послаблення долара США на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	90 783	90 783	61 812	61 812
Зміцнення євро на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	(49 558)	(49 558)	(17 969)	(17 969)
Послаблення євро на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	49 558	49 558	17 969	17 969
Зміцнення російського рубля на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	31	31	37	37
Послаблення російського рубля на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	(31)	(31)	(37)	(37)
Зміцнення інших валют на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	1 211	1 211	1 035	1 035
Послаблення інших валют на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	(1 211)	(1 211)	(1 035)	(1 035)

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.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 9 649 тисяч гривень нижче/вище (на 31 грудня 2014 року збиток за рік був би на 15 847 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 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 5 188 тисяч гривень нижче/ вище (на 31 грудня 2014 року збиток за рік був би на 1 753 тисяч гривень нижче/ вище, 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 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 29 594 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2014 року збиток за рік був би на 13 849 тисячі гривень нижче/вище, 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 15 703 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2014 року - на 16 186 тисяч гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

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

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

% річних	2015 рік				2014 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
- Кореспондентські рахунки в інших банках на які нараховуються відсотки	1%	0%	0%	6%	2%	0%	0%	4%
- Депозитні сертифікати Національного банку України	20%	-	-	-	-	-	-	-
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	9%	-	-	-	9%	-	-	-
Заборгованість інших банків	1%	-	-	-	0%	0%	-	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	17%	6%	5%	-	13%	7%	5%	-
- зі змінюваною ставкою	22%	7%	8%	-	19%	8%	8%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	17%	10%	-	-	18%	12%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	-	11%	-	-	-	7%	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками (змінна ставка)	-	3%	0%	0%	-	3%	0%	0%
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	16%	3%	3%	-	15%	4%	2%	-
Субординований борг	-	1%	-	-	-	1%	-	-

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

Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Інший ціновий ризик. Банк 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 Банку 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.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року наведено нижче:

У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 049 168	345 881	28 761	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	201 204	-	-	201 204
Заборгованість інших банків	4 006	-	91	4 097
Кредити та аванси клієнтам	4 129 196	34	10 450	4 139 680
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	785 176	-	-	785 176
Цінні папери до погашення	1 049 724	-	-	1 049 724
Інші фінансові активи	30 570	18	8	30 596
Всього фінансових активів	7 249 044	345 933	39 310	7 634 287
Нефінансові активи	637 371	412	214	637 997
Всього активів	7 886 415	346 345	39 524	8 272 284
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	80 058	1 077 681	-	1 157 739
Кошти клієнтів	5 555 834	89 548	8 955	5 654 337
Інші фінансові зобов'язання	46 330	372	137	46 839
Субординований борг	-	516 946	-	516 946
Всього фінансових зобов'язань	5 682 222	1 684 547	9 092	7 375 861
Нефінансові зобов'язання	66 458	3	6	66 467
Всього зобов'язань	5 748 680	1 684 550	9 098	7 442 328
Чиста балансова позиція	2 137 735	(1 338 205)	30 426	829 956
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	44 024	13 112	-	57 136

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є 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.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року поданий далі:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	369 073	113 050	18 873	500 996
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	117 967	-	-	117 967
Заборгованість інших банків	6 388	-	66	6 454
Кредити та аванси клієнтам	2 892 948	21	55	2 893 024
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	809 288	-	-	809 288
Цінні папери до погашення	859 398	-	-	859 398
Інші фінансові активи	15 149	18	1	15 168
Всього фінансових активів	5 070 211	113 089	18 995	5 202 295
Нефінансові активи	607 878	2 172	142	610 192
Всього активів	5 678 089	115 261	19 137	5 812 487
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	25 277	1 161 229	-	1 186 506
Кошти клієнтів	3 537 095	77 138	4 688	3 618 921
Інші фінансові зобов'язання	22 618	1 397	-	24 015
Субординований борг	-	586 886	-	586 886
Всього фінансових зобов'язань	3 584 990	1 826 650	4 688	5 416 328
Нефінансові зобов'язання	32 164	2	2	32 168
Всього зобов'язань	3 617 154	1 826 652	4 690	5 448 496
Чиста балансова позиція	2 060 935	(1 711 391)	14 447	363 991
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	14 616	25 003	-	39 619

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк 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. Банк 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. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк 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 оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банк 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.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 47%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 29%, при мінімальному значенні 20%).
- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 70%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 91%, при мінімальному значенні 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 80%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 87%, при мінімальному значенні 60%).

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

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2014 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 зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	391 995	4 327	772 781	-	-	1 169 103
Кошти клієнтів	3 511 187	879 480	1 305 214	38 638	34 815	5 769 334
Субординований борг	-	-	-	526 454	-	526 454
Інші фінансові зобов'язання	46 839	-	-	-	-	46 839
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, гарантії та акредитиви надані	57 136	-	-	-	-	57 136
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 007 157	883 807	2 077 995	565 092	34 815	7 568 866

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	494 620	3 639	202 976	511 442	-	1 212 677
Кошти клієнтів	2 380 599	428 468	808 935	41 745	35 838	3 695 585
Субординований борг	-	-	-	604 351	-	604 351
Інші фінансові зобов'язання	23 031	86	597	300	1	24 015
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, гарантії та акредитиви надані	39 619	-	-	-	-	39 619
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 937 869	432 193	1 012 508	1 157 838	35 839	5 576 247

Як описано у Примітці 33, станом на 31 грудня 2014 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитним договором з ЄБРР, отже, кредит, отриманий від ЄБРР, був класифікований у поданому вище аналізі як кредит, що підлягає погашенню на вимогу.

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

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2015 року						
Фінансові активи	2 005 851	981 450	2 404 565	1 887 093	355 328	7 634 287
Фінансові зобов'язання	3 923 711	847 176	2 028 152	549 350	27 472	7 375 861
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(1 917 860)	134 274	376 413	1 337 743	327 856	258 426
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	77 992	-	-	-	-	77 992
- сплати	77 436	-	-	-	-	77 436
На 31 грудня 2014 року						
Фінансові активи	899 952	610 184	1 600 810	1 834 996	256 353	5 202 295
Фінансові зобов'язання	2 863 616	409 729	988 125	1 126 587	28 271	5 416 328
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(1 963 664)	200 455	612 685	708 409	228 082	(214 033)
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	9 039	-	-	-	-	9 039
- сплати	9 022	-	-	-	-	9 022

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Як описано у Примітці 33, станом на 31 грудня 2014 року Банк не зміг дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитним договором з ЄБРР. Кредитор мав право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Банк не очікував, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку 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 Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

32 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2015 року, складає 829 956 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 363 991 тисяча гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Протягом 2014 року Банк отримав від материнської компанії РКО ВР S.A. безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу Відповідна операція відображена в капіталі.

У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО ВР S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від РКО ВР S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковуються на момент складання звітності як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень.

У листопаді 2015 року між РКО ВР S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію).

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

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

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

32 Управління капіталом (продовження)

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

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

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року резервний фонд банку складає 40 176 тисяч гривень.

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

У тисячах гривень	2015 рік	2014 рік
Основний капітал	613 961	297 668
Додатковий капітал	494 862	297 668
Всього регулятивного капіталу	1 108 823	595 336

На 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк не виконував вимоги параграфу 2.2, розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями, щодо мінімального розміру регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку є меншим, ніж його статутний капітал. В лютому 2016 року НБУ скасував дану вимогу.

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

33 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 1 310 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк є відповідачем по судовим позовам від двох клієнтів Банку, щодо стягнення з Банку відшкодування в розмірі 13 мільйонів гривень. Виходячи з власної оцінки та зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті цих позовів і відповідний резерв у цій окремій фінансовій звітності не створювався.

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

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 12 869 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 2 040 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 7 211 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 13 111 тисяч гривень).

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

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

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року Банк зменшив частку прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) до рівня 14,74%. Проте, дана частка все ще перевищувала частку, визначену в договорі з ЄБРР.

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк 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 Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку 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.

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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 Банк 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. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2015 рік	2014 рік
Гарантії надані		60 721	44 030
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(97)	(996)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(3 488)	(3 415)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		57 136	39 619

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

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік	2014 рік
Українські гривні	41 284	14 425
Євро	13 504	25 194
Польські злоті	2 348	-
Всього	57 136	39 619

Станом на 31 грудня 2015 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 833 355 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 443 344 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.

34 Розкриття інформації про справедливу вартість

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

(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 гривень	2015 рік				2014 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
Активи по справедливій вартості								
Фінансові активи								
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат								
- Українські державні облигації	-	201 204	-	201 204	-	117 967	-	117 967
Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу								
- Українські державні облигації	-	785 146	-	785 146	-	737 909	-	737 909
- Корпоративні облигації	-	-	-	-	-	69 420	1 929	71 349
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
Не фінансові активи								
- Власні приміщення		272 847		272 847		275 333		275 333
- Інвестиційна нерухомість		8 928		8 928		8 928		8 928
Інші фінансові активи								
- Валютні форвардні контракти	-	93	-	93	-	-	-	-
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості	-	1 268 218	30	1 268 248	-	1 209 557	1 959	1 211 516

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2015 року:

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи по справедливій вартості			
Фінансові активи			
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			
- Українські державні облигації	201 204	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу			
- Українські державні облигації	785 146	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
- Корпоративні облигації	-	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
Не фінансові активи			
- Власні приміщення	272 847	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість	8 928	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
Інші фінансові активи			
- Валютні форвардні контракти	93	Ринковий метод	Порівняння вартості подібних активів
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	1 268 218		

Протягом 2015 та 2014 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня

Нижче наведені таблиці звірки змін по 3 Рівні ієрархії справедливої вартості за 2015 та 2014 роки.

<i>У тисячах гривень</i>	Цінні папери, що утримуються для продажу	
	Корпоративні облигації	Корпоративні акції
Справедлива вартість на 1 січня 2015 року	1 929	30
Доходи або витрати, відображені в складі прибутків або збитків за рік надходження	307 (2 236)	- -
Справедлива вартість на 31 грудня 2015 року	-	30
Нереалізовані доходи за мінусом витрат від переоцінки, відображені в складі доходів чи витрат за звітний рік, для активів утримуваних на 31 грудня 2015 року	(475)	-

<i>У тисячах гривень</i>	Цінні папери, що утримуються для продажу	
	Корпоративні облигації	Корпоративні акції
Справедлива вартість на 1 січня 2014 року	-	30
Доходи або витрати, відображені в складі прибутків або збитків за рік Купівля	(20 915) 22 844	- -
Справедлива вартість на 31 грудня 2014 року	1 929	30
Нереалізовані доходи за мінусом витрат від переоцінки, відображені в складі доходів чи витрат за звітний рік, для активів утримуваних на 31 грудня 2014 року	(22 787)	-

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

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 гривень	2015 рік				2014 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
Активи								
Кошти в інших банках	-	4 097	-	4 097	-	6 454	-	6 454
- Гарантійні депозити	-	4 097	-	4 097	-	6 454	-	6 454
Кредити та аванси клієнтам	-	-	4 040 274	4 139 680	-	-	2 712 662	2 893 024
- Кредити юридичним особам	-	-	2 619 370	2 684 592	-	-	1 761 103	1 774 470
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	-	-	988 638	1 006 276	-	-	610 230	721 551
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	432 266	448 812	-	-	306 250	361 924
- Угоди зворотнього РЕПО	-	-	-	-	-	-	35 079	35 079
Інвестиційні цінні папери до погашення	-	1 057 814	-	1 049 724	-	873 503	-	859 398
Інші фінансові активи	-	30 596	-	30 596	-	15 168	-	15 168
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	20 485	-	20 485	-	9 363	-	9 363
- Нараховані доходи до отримання	-	4 646	-	4 646	-	5 497	-	5 497
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 465	-	5 465	-	308	-	308
Всього	-	1 092 507	4 040 274	5 224 097	-	895 125	2 712 662	3 774 044

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

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

У тисячах гривень	2015 рік				2014 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рі- вень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рі- вень	Балансова вартість
Зобов'язання								
Кошти інших банків	-	1 157 619	-	1 157 739	-	1 131 875	-	1 186 506
- Кореспондентські ра- хунки інших банків	-	221 705	-	221 705	-	474 242	-	474 242
- Строкові депозити та кредити від інших бан- ків	-	935 914	-	936 034	-	657 633	-	712 264
Кошти клієнтів	-	5 599 702	-	5 654 337	-	3 597 118	-	3 618 921
- Поточні кошти юриди- чних осіб	-	1 987 240	-	1 987 240	-	1 312 013	-	1 312 013
- Строкові депозити юридичних осіб	-	942 129	-	954 038	-	356 455	-	356 729
- Поточні кошти фізич- них осіб	-	721 963	-	721 963	-	411 390	-	411 390
- Строкові депозити фі- зичних осіб	-	1 948 370	-	1 991 096	-	1 517 260	-	1 538 789
Інші фінансові зо- бов'язання	-	46 839	-	46 839	-	24 015	-	24 015
- Кошти в розрахунках	-	20 681	-	20 681	-	11 455	-	11 455
- Інші нараховані зо- бов'язання	-	14 185	-	14 185	-	10 572	-	10 572
- Кошти ФГВФО для ві- дшкодування вкладів інших банків	-	11 833	-	11 833	-	-	-	-
- Резерви під зо- бов'язання кредитного характеру	-	97	-	97	-	996	-	996
- Інше	-	43	-	43	-	992	-	992
Субординований борг	-	490 052	-	516 946	-	443 143	-	586 886
Всього	-	7 294 212	-	7 375 861	-	5 196 151	-	5 416 328

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

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

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

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (i) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	1 423 810	-	-	-	1 423 810
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	201 204	-	201 204
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	-	-	4 097	-	4 097
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	2 684 592	-	-	-	2 684 592
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 006 276	-	-	-	1 006 276
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	448 812	-	-	-	448 812
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	785 176	-	-	785 176
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	1 049 724	1 049 724
<i>Інші фінансові активи</i>	30 503	-	93	-	30 596
Всього фінансових активів	5 593 993	785 176	205 394	1 049 724	7 634 287

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 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 гривень</i>					
Активи					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	500 996	-	-	-	500 996
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	117 967	-	117 967
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	6 454	-	-	-	6 454
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	1 774 470	-	-	-	1 774 470
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	721 551	-	-	-	721 551
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	361 924	-	-	-	361 924
Угоди зворотнього РЕПО	35 079	-	-	-	35 079
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	809 288	-	-	809 288
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	859 398	859 398
<i>Інші фінансові активи</i>	15 168	-	-	-	15 168
Всього фінансових активів	3 415 642	809 288	117 967	859 398	5 202 295

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

36 Операції з пов'язаними сторонами

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

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	56 830	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%)	-	-	-	569
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(30)
Інші активи	327	3	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	141 647	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін 1,8% – макс 3,24%)	936 034	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін. -0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн: мін. 0,1 макс. 16%)	-	32 546	7 472	186
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	516 946	-	-	-
Інші зобов'язання	210	822	-	1 649

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

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	27
Процентні витрати	(28 312)	(4 232)	(1 050)	(11)
Інші доходи	-	31	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	27
Доходи за виплатами та комісійними	12	209	-	22
Витрати за виплатами та комісійними	(1 126)	-	99	-
Інші витрати	(5 085)	(6 703)	-	(1)

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

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

Як зазначено в Примітці 10, станом на 31 грудня 2014 року до забезпечення за кредитами наданими клієнтам зараховано депозит РКО BP SA розміщений в іншому банку в сумі 185 123 тисячі гривень. Станом на 31 грудня 2015 таких забезпечень немає.

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(89)

Як зазначено в Примітці 32:

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	Материн- ська ком- панія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінсь- кий персон- ал
Кореспондентські рахунки в інших банках	12 593	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у доларах США – 2,8%)	-	-	-	306
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(54)
Інші активи	718	-	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овер-найт» інших банків	448 964	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,15%, в євро - 0,15%)	693 816	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	42 365	7 224	188
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	586 886	-	-	-
Інші зобов'язання	77	446	-	1 055

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(30 263)	(6 449)	(286)	(9)
Інші доходи	-	19 975	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(4 084)	(30)
	-	-	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	6	729	256	11
Витрати за виплатами та комісійними	(389)	-	-	-
Інші витрати	(461)	(2 951)	-	-

В березні 2014 року Банк здійснив докапіталізацію дочірньої компанії на суму 1 400 тисяч гривень

Оскільки протягом 2014 року дочірня компанія зазнала істотних збитків, Банк створив 100% резерв на вартість інвестиції.

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2014 року за операціями з пов'язаними сторонами:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	99 082	-	-	-
Інші надані зобов'язання	25 003	-	-	-
Отримана застава	-	-	-	601

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(34)

Як зазначено в Примітці 32 протягом 2014 року Банк отримав від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Ця операція та відповідний податок на прибуток в розмірі 9 437 тисяч гривень відображені в капіталі.

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	2015 рік		2014 рік	
	Витрати	Нараховане зо- бов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	20 150	684	12 223	470
- Преміальні виплати	4 294	-	83	-
- Компенсації при звільненні	824	756	169	395
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	656	209	641	190
Всього	25 924	1 649	13 116	1 055

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

37 Події після дати балансу

Після звітної дати гривня істотно знецінилась по відношенню до основних іноземних валют, зокрема, станом на 9 березня 2016 року обмінний курс гривні до долара США збільшився до 26,50 гривень за 1 долар США року в порівнянні з 24,00 гривень за 1 долар США станом на 31 грудня 2015 року.