

Група КРЕДОБАНК

**Консолідована фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової
звітності**

та звіт незалежного аудитора

31 грудня 2014 року

ЗМІСТ

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

КОНСОЛІДОВАНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група	5
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	20
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	22
6	Нові облікові положення	23
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви.....	27
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	28
9	Заборгованість інших банків	30
10	Кредити та аванси клієнтам	30
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	36
12	Інвестиційні цінні папери до погашення	37
13	Інвестиційна нерухомість	38
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	39
15	Інші фінансові активи	40
16	Інші нефінансові активи	42
17	Заборгованість перед іншими банками.....	42
18	Кошти клієнтів.....	43
19	Інші фінансові зобов'язання	44
20	Інші нефінансові зобов'язання	44
21	Субординований борг	44
22	Акціонерний капітал	45
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	46
24	Процентні доходи та витрати	46
25	Комісійні доходи та витрати	47
26	Інші операційні доходи	47
27	Адміністративні та інші операційні витрати	48
28	Податок на прибуток.....	48
29	Чистий та скоригований збиток на акцію	50
30	Сегментний аналіз	51
31	Управління фінансовими ризиками	59
32	Управління капіталом	67
33	Умовні та інші зобов'язання	68
34	Розкриття інформації про справедливую вартість	70
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	73
36	Операції з пов'язаними сторонами.....	74
37	Події після дати балансу	77



ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Правлінню Групи Кредобанк:

Ми провели аудит поданої нижче консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» та його дочірньої компанії (далі – «Група»), що складається з консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року та консолідованих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про рух грошових коштів та про зміни власного капіталу за 2014 фінансовий рік, а також опису основних принципів облікової політики та інших пояснювальних приміток до фінансової звітності.

Відповідальність керівництва за консолідовану фінансову звітність

Керівництво Групи несе відповідальність за підготовку та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також за функціонування внутрішнього контролю у тому обсязі, в якому керівництво вважає за необхідне для забезпечення підготовки консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок.

Відповідальність аудиторів

Ми відповідаємо за висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на підставі проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання вимог етики, а також планування і проведення аудиту для отримання достатньої впевненості стосовно відсутності у консолідованій фінансовій звітності суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриття інформації у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від професійного судження аудитора, в тому числі від оцінки ризиків суттєвих викривлень у консолідованій фінансовій звітності внаслідок помилки або шахрайства. При здійсненні оцінки ризиків аудитор розглядає систему внутрішнього контролю, що стосується підготовки і достовірного представлення організацією консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, доцільних за існуючих обставин, а не з метою висловлення думки стосовно ефективності внутрішнього контролю організації. Аудит також включає оцінку відповідності застосування облікової політики та обґрунтованості облікових оцінок, здійснених керівництвом, а також оцінку загального представлення консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми та відповідними і надають підстави для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, подана нижче консолідована фінансова звітність достовірно відображає, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Групи на 31 грудня 2014 року та результати її діяльності і рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо Вашу увагу на Примітки 2 та 37 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Групи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і будуть перебувати найближчим часом під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

LLC AF PricewaterhouseCoopers (Audit)
24 березня 2015 року
Київ, Україна

Директор – член Дирекції, Л.С. Пахуча
Сертифікат аудитора банків № 0025,
виданий Аудиторською Палатою України,
чинний до 1 січня 2020 року

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	7	500 996	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	117 967	68 992
Заборгованість інших банків	9	6 454	7 378
Кредити та аванси клієнтам	10	3 095 396	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	809 288	685 610
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	859 398	102 549
Передплата з поточного податку на прибуток		38 186	2 024
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	45 232	17 146
Інвестиційна нерухомість	13	8 928	15 536
Нематеріальні активи	14	48 484	71 276
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	424 736	460 561
Інші фінансові активи	15	15 168	13 788
Інші нефінансові активи	16	43 218	39 589
Довгострокові активи, призначені на продаж		1 451	-
ВСЬОГО АКТИВІВ		6 014 902	4 216 695
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 500 790	577 787
Кошти клієнтів	18	3 611 697	2 788 022
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	28	-	45 116
Інші фінансові зобов'язання	19	24 015	15 063
Інші нефінансові зобов'язання	20	32 180	19 204
Субординований борг	21	586 886	290 152
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		5 755 568	3 735 344
КАПІТАЛ			
Акціонерний капітал	22	1 918 969	1 918 969
Накопичений дефіцит		(1 798 550)	(1 592 678)
Резерв переоцінки основних засобів		133 430	170 370
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	23	5 485	(15 310)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ		259 334	481 351
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ		6 014 902	4 216 695

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 березня 2015 року.

Д. Крепак
Голова Правління



[Signature]
Г. Шатковскі
Перший заступник Голови Правління
Фінансовий директор

[Signature]
В. Лотоцький
Головний Бухгалтер

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

Примітки, подані на стор. 5 – 77, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід

У тисячах гривень	Прим.	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи	24	545 469	419 057
Процентні витрати	24	(271 852)	(272 494)
Чистий процентний дохід		273 617	146 563
Резерв на знецінення кредитів	10	(276 143)	(158 454)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		(2 526)	(11 891)
Комісійні доходи	25	208 964	176 901
Комісійні витрати	25	(21 508)	(12 539)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		58 650	11 623
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(198 601)	(2 008)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		48 956	(1 905)
Прибутки мінус збитки від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		3 772	1 442
Знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж	11	(22 787)	-
Знецінення основних засобів	14	(12 092)	-
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи	15, 16	(5 214)	(13 829)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(496)	(394)
Інші операційні доходи	26	18 552	4 408
Позитивний результат при початковому визнанні фінансового інструменту	17	38 368	-
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(430 622)	(331 955)
Збиток до оподаткування		(316 584)	(180 147)
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	28	31 362	(144 506)
Збиток за рік		(285 222)	(324 653)
Інший сукупний дохід/(збиток)			
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
- Доходи за мінусом витрат за рік	23	22 496	(6 082)
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	(1 701)	(47)
<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
Переоцінка основних засобів:			
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	(579)	-
Інший сукупний дохід/(збиток) за рік		20 216	(6 129)
ВСЬОГО СУКУПНИЙ ЗБИТОК ЗА РІК		(265 006)	(330 782)
Балансовий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	29	(0,0015)	(0,0017)

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 березня 2015 року.

Д. Крепак
Голова Правління



Виконавець: І. Вітинська (п. 032 297 23 80)

Г. Шатковскі
Перший заступник Голови Правління
Фінансовий директор

В. Лотоцький
Головний Бухгалтер

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про зміни власного капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Акціонерний капітал	Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2013 року		1 918 969	(9 181)	171 663	(1 405 917)	675 534
Збиток за рік		-	-	-	(324 653)	(324 653)
Інший сукупний збиток	23	-	(6 129)	-	-	(6 129)
Всього сукупний збиток за 2013 рік		-	(6 129)	-	(324 653)	(330 782)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(1 293)	1 293	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії Групи	32, 36	-	-	-	168 640	168 640
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії Групи		-	-	-	(32 041)	(32 041)
Залишок на 31 грудня 2013 року		1 918 969	(15 310)	170 370	(1 592 678)	481 351
Збиток за рік		-	-	-	(285 222)	(285 222)
Інший сукупний дохід	23	-	20 795	(579)	-	20 216
Всього сукупний збиток за 2014 рік		-	20 795	(579)	(285 222)	(265 006)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	(36 361)	36 361	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії Групи	32, 36	-	-	-	52 426	52 426
Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії Групи		-	-	-	(9 437)	(9 437)
Залишок на 31 грудня 2014 року		1 918 969	5 485	133 430	(1 798 550)	259 334

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 березня 2015 року.

Д. Крепак
Голова Правління



Г. Шатковскі
Перший заступник Голови Правління
Фінансовий директор

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

ГРУПА КРЕДОБАНК
Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим	2014 рік	2013 рік
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		478 415	402 786
Проценти сплачені		(256 089)	(262 326)
Виплати та комісійні отримані		206 761	175 030
Виплати та комісійні сплачені		(21 508)	(12 537)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		58 650	11 623
Інший операційний дохід отриманий		7 037	3 716
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(174 009)	(152 485)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(178 558)	(144 585)
Податок на прибуток сплачений		(89 718)	-
Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		30 981	21 222
Чисте збільшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			
		-	(30 932)
Чисте зменшення/(збільшення)заборгованості інших банків		5 699	(1 642)
Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів в НБУ		36 826	(36 826)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(431 990)	(260 207)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(12 529)	(8 296)
Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками		310 608	(124 686)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		249 706	(71 895)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		11 339	(16 998)
Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) операційній діяльності		200 640	(530 260)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(691 350)	(672 655)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		933 753	514 301
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(4 630 261)	(350 000)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		4 183 408	370 000
Придбання приміщень та обладнання	14	(57 439)	(35 165)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		63 348	3 207
Придбання нематеріальних активів	14	(8 006)	(18 225)
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		(206 547)	(188 537)
Грошові потоки від фінансової діяльності			
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	32, 36	52 426	168 640
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності		52 426	168 640
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		125 269	6 071
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		171 788	(544 087)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		329 208	873 295
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	3, 7	500 996	329 208

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 24 березня березня 2015 року.

Д. Крепак
Голова Правління



Г. Шатковскі
Перший заступник Голови Правління
Фінансовий директор

В. Лотоцький
Головний бухгалтер

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

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2014 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» (разом далі – «Група»).

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 2014 року та 31 грудня 2013 року безпосередньою 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 Групи включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

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

Станом на 31 грудня 2014 року Банк має 110 відділень (у 2013 році – 1 філію та 130 відділень) в Україні.

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 фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Група

Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести проти дій влади і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення ситуації з державними фінансами, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют. Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє. Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

2 Економічне середовище, в якому працює Група (продовження)

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась протягом 2014 року, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Ця подія спричинила значне погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до різкої девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют.

У 2014 році Група закрила свої відділення, розташовані в АР Крим та припинила діяльність на непідконтрольних урядові Україні територіях (частина Донецької та Луганської областей). Протягом 2014 року Група продала свої власні приміщення у Криму за готівкову винагороду у сумі 21 125 тисяч гривень (в т.ч. ПДВ). Крім цього, Група визнала знецінення об'єктів незавершеного будівництва у Донецьку та Луганську (у сумі 12 092 тисячі гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року активи Групи, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають:

- Кредити та аванси клієнтам:

- у Донецькій та Луганській областях:
 - кредитний портфель 109 324 тисячі гривень;
 - резерв під збитки за кредитами (70 447) тисяч гривень;
 - кредитний портфель, після знецінення 38 877 тисяч гривень;
- в АР Крим:
 - кредитний портфель 76 699 тисяч гривень;
 - резерв під збитки за кредитами (74 806) тисяч гривень;
 - кредитний портфель, після знецінення 1 893 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року Група також мала значні інвестиції в емітовані державні облігації України у сумі 1 715 274 тисячі гривень (у тому числі 859 398 тисяч гривень віднесених до категорії утримуваних до погашення). Погашення цих облігацій залежить від наявності державних фінансів. Згідно з проспектами емісії у 2015 році повинні погашатись такі державні боргові цінні папери: облігації, що утримуються до погашення балансовою вартістю 580 987 тисяч гривень, облігації для подальшого продажу балансовою вартістю 488 618 тисяч гривень. Протягом січня та лютого 2015 року Групою були своєчасно отримані заплановані платежі по державним облігаціям на суму 433 424 тисячі гривень. Інформацію про справедливую вартість державних облігацій дивіться в Примітці 34.

Станом на 31 грудня 2014 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США становив 15,77 гривні за 1 доллар США порівняно з 7,99 за 1 доллар США на 31 грудня 2013 року. Інформацію про зміну курсу в 2015 році дивіться в Примітці 37.

Протягом 2014 року було зафіксовано падіння реального ВВП на 7,5%. У грудні 2014 року S&P знизило довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті з CCC до CCC- (прогноз «Негативний»). Фактична інфляція у 2014 році дорівнює 24,9%. За прогнозами ЄБРР, у 2015 році ВВП України знизиться на 5%.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Групи.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до 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. У Примітці 4 описані фактори, які враховувались керівництвом при оцінці здатності Групи продовжувати діяльність.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів. Група припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Група передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група не передає та не 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 та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Групою фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору з метою уникнення погіршення платоспроможності позичальника.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 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 Група змінила 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 Групи підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки землі та будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2014 року. Переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 10 років (у 2013 році – 20 років).

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Акціонерний капітал. Прості акції 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.

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

	31 грудня 2014 року, гривень	31 грудня 2013 року, гривень
1 долар США	15,7686	7,993
1 євро	19,2329	11,04153
1 російський рубль	0,3030	0,24497

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

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

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Групи, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти 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 Групі немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Група не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

	31 грудня 2014 року			31 грудня 2013 року		
	Суми, очікувані до погашення/ повернення			Суми, очікувані до погашення/ повернення		
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
АКТИВИ						
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	500 996	-	500 996	366 034	-	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	2 988	114 979	117 967	2 927	66 065	68 992
Заборгованість інших банків	6 454	-	6 454	7 378	-	7 378
Кредити та аванси клієнтам	1 538 416	1 556 980	3 095 396	621 611	1 744 601	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	560 057	249 231	809 288	293 484	392 126	685 610
Інвестиційні цінні папери до погашення	580 987	278 411	859 398	49 417	53 132	102 549
Передплата з поточного податку на прибуток	-	38 186	38 186	2 024	-	2 024
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	45 232	45 232	-	17 146	17 146
Інвестиційна нерухомість	-	8 928	8 928	-	15 536	15 536
Нематеріальні активи	-	48 484	48 484	-	71 276	71 276
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	424 736	424 736	-	460 561	460 561
Інші фінансові активи	14 879	289	15 168	13 713	75	13 788
Інші нефінансові активи	40 713	2 505	43 218	32 433	7 156	39 589
Довгострокові активи, призначені на продаж	1 451	-	1 451	-	-	-
ВСЬОГО АКТИВИ	3 246 941	2 767 961	6 014 902	1 389 021	2 827 674	4 216 695

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

	31 грудня 2014 року			31 грудня 2013 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>						
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
Заборгованість перед іншими банками	687 556	813 234	1 500 790	159 425	418 362	577 787
Кошти клієнтів	3 547 883	63 814	3 611 697	2 622 296	165 726	2 788 022
Зобов'язання з поточного податку на прибуток	-	-	-	45 116	-	45 116
Інші фінансові зобов'язання	23 714	301	24 015	14 887	176	15 063
Інші нефінансові зобов'язання	32 164	16	32 180	19 188	16	19 204
Субординований борг	737	586 149	586 886	-	290 152	290 152
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	4 292 054	1 463 514	5 755 568	2 860 912	874 432	3 735 344

Зміни в бухгалтерських оцінках. У 2014 році менеджмент переглянув строк корисного використання нематеріальних активів, зменшивши його до 10 років (у 2013 році – 20 років). На думку менеджменту, переглянута строк корисного використання більш коректно відображає очікуваний період часу, протягом якого програмне забезпечення буде використовуватися Групою. Ця зміна в бухгалтерських оцінках призвела до збільшення амортизації програмного забезпечення в звітному періоді на суму 9 918 тисяч гривень.

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

Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

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

Фінансові активи, утримувані до погашення. Керівництво застосовує судження для прийняття рішення про те, чи можна класифікувати фінансові активи як утримувані до погашення, зокрема, для оцінки (а) свого наміру та здатності утримувати ці активи до погашення і (б) наявності у цих активів котирувань на активному ринку. Якщо Група не зможе утримати такі інвестиції до погашення (за винятком певних окремих обставин - наприклад, продаж незначного обсягу інвестицій незадовго до терміну погашення), вона повинна буде рекласифікувати всю категорію в активи, наявні для продажу. Таким чином, ці інвестиції повинні будуть оцінюватися за справедливою, а не за амортизованою, вартістю. Якщо весь клас фінансових активів, утримуваних до погашення, буде перекласифіковано, його балансова вартість збільшиться на 14 105 тисяч гривень (у 2013 році – зменшиться 826 тисяч гривень), з відповідними змінами у складі іншого сукупного доходу.

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Якщо очікувані затримки погашення основної суми боргу по 5% від загальної суми кредитів та авансів клієнтам будуть на один місяць більше або менше, резерв буде на близько 968 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – на 412 тисяч гривень) більшим або на 272 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - на 193 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 36 408 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 42 839 тисяч гривень (у 2013 році – на 30 186 тисячі гривень та 22 604 тисячі гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 33.

Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Група здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 36.

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

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Як очікується, Група отримуватиме стабільний прибуток у майбутньому. Основні припущення, використані у бізнес-плані, включають очікувану стабілізацію економіки України, поступове зниження процентних ставок (за кредитами та депозитами), помірне зростання кредитного портфелю, зменшення резервування під знецінення кредитів у зв'язку з очікуваним поліпшенням в економіці та подальше посилення контролю витрат. Враховуючи заплановані майбутні прибутки та те, що чинне українське податкове законодавство не встановлює обмежень на термін використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає доцільним визнання відстроченого податкового активу.

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

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. Ціна квадратного метра будівель, що використовувалась при оцінці, коливається від 4 104 тисячі гривень до 22 869 тисяч гривень залежно від розташування приміщення. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на +/- 5%, справедлива вартість будівель буде на 16 936 тисяч гривень вищою/нижчою.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові стандарти та інтерпретації набули чинності та стали обов'язковими до застосування Групою з 1 січня 2014 року:

«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги «у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік» і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системам з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється, що встановлене право на взаємозалік 1) не повинне залежати від майбутньої події та 2) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (а) у ході нормального ведення бізнесу, (б) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (в) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

Тлумачення IFRIC 21 «Збори» (випущене 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати зборів, крім податку на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати збору. Той факт, що організація змушена в силу економічних причин продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються для цілей проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Групи.

Також були прийняті нові стандарти та тлумачення, які не мають суттєвого впливу на фінансову звітність Групи:

Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року);

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду);

Зміни до МСФО 39 – «Новації похідних інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені в червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року)

6 Нові облікові положення

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Групою у річних періодах, які починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Група не застосовувала 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. Ця модель передбачає операційні спрощення дебіторської заборгованості за орендою та основною діяльністю.
- 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.

6 Нові облікові положення (продовження)

Наразі Група оцінює вплив цього нового стандарту на її фінансову звітність.

Зміни МСБО 19 «Пенсійні плани із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року). Ці зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надав такі послуги, замість розподілу цих внесків по періодах надання послуг, якщо сума внесків працівника не залежить від тривалості трудового стажу. На думку керівництва Групи, ця зміна не матиме суттєвого впливу на її фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, 2012 (випущені в грудні 2013 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 липня 2014 або після цієї дати, якщо не вказано інше). Удосконалення являють собою зміни в семи стандартах.

Переглянутий МСФЗ 2 уточнює визначення «умови переходу» і вводить окремі визначення для «умови діяльності» та «умови терміну служби»; Поправка набуває чинності для операцій з платежами, які базуються на акціях, для яких дата надання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату.

Переглянутий МСФЗ 3 уточнює, що (1) зобов'язання з виплати умовного відшкодування, що відповідає визначенню фінансового інструмента, класифікується як фінансове зобов'язання або як капітал на підставі визначень МСБО 32, і (2) будь-яке умовне відшкодування, яке не є капіталом, як фінансове, так і нефінансове, оцінюється за справедливою вартістю на кожну звітну дату, а зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку. Поправки до МСФЗ 3 набирають чинності для об'єднань бізнесу, в яких дата придбання припадає на 1 липня 2014 або більш пізню дату.

Відповідно з переглянутим МСФЗ 8 необхідно (1) представляти розкриття інформації щодо професійних суджень керівництва, винесених при агрегуванні операційних сегментів, включаючи опис агрегованих сегментів і економічних показників, оцінених при встановленні того факту, що агреговані сегменти мають подібні економічні характеристики, і (2) виконувати звірку активів сегмента та активів підприємства при відображенні у звітності активів сегмента.

Поправка, внесена в основу для висновків МСФЗ 13, роз'яснює, що виключення деяких параграфів з МСБО 39 після виходу МСФЗ 13 не ставило за мету скасувати можливість оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумою рахунків в тих випадках, коли вплив відсутності дисконтування є несуттєвим.

У МСБО 16 та МСБО 38 були внесені поправки, що роз'яснюють, яким чином повинні відображатися в обліку валова балансова вартість та накопичена амортизація при використанні підприємством моделі переоцінки.

Відповідно до переглянутого МСБО 24, пов'язаною стороною вважається також підприємство, що надає послуги з надання старшого керівного персоналу підприємству, що звітує або материнській компанії підприємства, що звітує («керуюче підприємство») і вводить вимогу про необхідність розкривати інформацію про суми, нараховані підприємству, що звітує, керуючим підприємством за надані послуги. Група наразі оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

6 Нові облікові положення (продовження)

Щорічні удосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 липня 2014 року або після цієї дати). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів. Зміни, внесені в основу для висновків у МСФЗ 1, роз'яснюють, що нова версія стандарту не є обов'язковою до застосування, проте може застосовуватись достроково; компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію цього стандарту за умови, що один і той же стандарт застосовується до всіх представлених періодів. Зміни МСФЗ 3 роз'яснюють, що цей стандарт не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування цього стандарту діють лише для фінансової звітності самої спільної діяльності. Зміни МСФЗ 13 роз'яснюють, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливую вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових об'єктів), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9. Зміни МСБО 40 роз'яснюють, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізнити інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу. Група наразі оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Роз'яснення методів нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку амортизації активу є недоречним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність. **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 Група оцінює вплив цього нового стандарту на її 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». Група наразі оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

6 Нові облікові положення (продовження)

«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 застосовуватися 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 Група оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній - Поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 (випущені в серпні 2014 і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016). Ці поправки пояснюють, що інвестиційна компанія зобов'язана оцінювати свої інвестиції в дочірні підприємства, які є інвестиційними компаніями, за справедливою вартістю через прибутки або збитки. Крім цього, виключення з вимоги про складання консолідованої звітності у разі, якщо кінцеве або будь-яке материнське підприємство вказаного підприємства представляє консолідовану фінансову звітність, доступну для відкритого користування, доповнено поясненням про те, що цей виняток застосовується незалежно від того, чи включено дочірнє підприємство в консолідацію або оцінено за справедливою вартістю через прибутки або збитки відповідно до МСФЗ 10 в консолідованій фінансовій звітності зазначеного кінцевого або будь-якого материнського підприємства. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Метод дольової участі в окремих фінансових звітах - Поправки до МСБО 27 (випущені в 12 серпня 2014 і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 або після цієї дати). Дані поправки дозволяють підприємствам використовувати метод дольової участі для обліку інвестицій у дочірні, спільні та асоційовані підприємства в окремих фінансових звітах. Наразі Група оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Також були опубліковані інші нові стандарти та тлумачення, які за оцінками Групи не матимуть впливу на її фінансову звітність :

- МСФЗ 14 «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 набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).
- «Сільське господарство: Рослини довготривалого вирощування» - Поправки до МСБО 16 та МСБО 41 (випущені 30 червня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року).
- «Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набирають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Грошові кошти у касі	177 306	155 697
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	164 401	65 965
Обов'язкові резерви на окремих рахунках в НБУ	-	36 826
Кореспондентські рахунки в інших банках	139 262	107 546
Розміщення коштів в інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	20 027	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів	500 996	366 034

На 31 грудня 2014 року норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця (у 2013 році - проста середня протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6.5 процентів (у 2013 році - від 0 до 15 процентів) від певних зобов'язань Групи у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Сума обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2014 року становить 174 868 тисяч гривень (у 2013 році – 91 495 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Група може зараховувати облігації внутрішньої позики (ОВДП) номіновані в доларах США в розмірі 10% від їх номінальної вартості (в 2013 році – ОВДП номіновані в доларах США в розмірі 10% від їх номінальної вартості та залишок на окремому рахунку в НБУ).

Станом на 31 грудня 2013 року Група повинна була 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. Протягом 2014 року ця вимога було скасована.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна було використовувати для фінансування повсякденної діяльності Групи, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву, яка розміщувалась на окремому рахунку в НБУ, було виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2014 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 500 996 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 329 208 тисяч гривень).

Протягом 2014 року Група не порушувала нормативи обов'язкового резервування.

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.

ГРУПА КРЕДОБАНК**Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2014 року****7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)**

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

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<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 та обов'язкових резервів, не враховуючи готівкові грошові кошти	164 401	139 262	20 027	323 690

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Державні облігації України	117 967	68 992
Всього боргових цінних паперів	117 967	68 992
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	117 967	68 992

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

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

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

Цінні папери, віднесені до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, відображаються за справедливою вартістю, що також відображає зменшення їх балансової вартості, зумовлене кредитним ризиком. Оскільки цінні папери обліковуються за їх справедливою вартістю на основі ринкових даних, Група не здійснює моніторинг та не аналізує ознаки знецінення. Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені (за справедливою вартістю) - з рейтингом ССС-</i>	117 967	117 967
Всього боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	117 967	117 967

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

Аналіз боргових цінних паперів, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

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

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

Боргові цінні папери не мають забезпечення.

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

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Гарантійні депозити	6 454	7 378
Всього заборгованості інших банків	6 454	7 378

Станом на 31 грудня 2014 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість чотирьох українських банків та одного російського банку у сумі 6 454 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 7 378 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 2014 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>		
- з рейтингом Са	6 368	6 368
- без рейтингу	86	86
Всього заборгованості інших банків	6 454	6 454

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- з рейтингом Саа2	7 325	7 325
- без рейтингу	53	53
Всього заборгованості інших банків	7 378	7 378

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>	2014 рік	2013 рік
Кредити юридичним особам	2 308 854	1 707 200
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	828 466	593 993
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	519 261	396 832
Угоди «зворотнього репо»	35 079	-
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(596 264)	(331 813)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 095 396	2 366 212

Станом на 31 грудня 2014 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 70 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 39 694 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 111 772 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 71 371 тисяча гривень). Див. Примітку 18.

Протягом 2014 року Група припинила визнання кредитної заборгованості шляхом прощення та продажу непов'язаним сторонам портфелю з фіксованою відсотковою ставкою на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 4 623 тисяч гривень (в 2013 році – 52 890 тисяч гривень) та балансовою вартістю 1 449 тисяч гривень (в 2013 році - 29 177 тисяч гривень). В результаті цих операцій Група визнала чистий збиток в сумі 1 366 тисяч гривень (в 2013 році – чистий збиток 2 607 тисяч гривень).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО ВР S.A., становить 185 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 59 306 тисяч гривень), а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становить 162 110 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 76 675 тисяч гривень).

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	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	134 604	85 961	64 813	285 378
Кредити та аванси клієнтам, продані та процнені протягом року	(2 839)	(762)	(939)	(4 540)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(39 685)	(15 632)	(6 421)	(61 738)
Курсові різниці	16 478	4 148	24 725	45 351
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.	336 681	106 915	152 668	596 264

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.

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.

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р.	130 882	25 708	59 991	216 581
Резерв на знецінення кредитів протягом року	138 848	7 919	11 687	158 454
Кредити та аванси клієнтам, продані та процнені протягом року	(24 456)	(440)	(1 424)	(26 320)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(18 146)	-	-	(18 146)
Курсові різниці	995	13	236	1 244
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.	228 123	33 200	70 490	331 813

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік		2013 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 347 727	36	990 825	37
Виробництво	705 386	19	477 713	18
Сільське господарство та харчова промисловість	554 365	15	295 877	11
Торгівля	507 130	14	437 031	16
Інші послуги	132 951	4	87 973	3
Санаторії та курорти	110 580	3	103 422	4
Нерухомість та будівництво	101 983	3	106 138	4
Спорт та послуги відпочинку	101 910	3	105 671	4
Транспортна галузь	51 809	1	65 559	2
Фінансові послуги	49 187	1	3 474	-
Гірничовидобувна промисловість	22 383	1	19 681	1
Готелі	1 119	-	1 072	-
Інше	5 130	-	3 589	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 691 660	100	2 698 025	100

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Групи становила 750 606 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 497 752 тисячі гривень) або 21% від кредитного портфеля до знецінення (на 31 грудня 2013 року - 18%).

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотнього репо»	Всього
Незабезпечені кредити	219 954	143 133	88 307	-	451 394
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	228 425	4 183	-	-	232 608
- об'єктами житлової нерухомості	46 991	188	343 715	-	390 894
- іншими об'єктами нерухомості	1 237 052	25	83 411	-	1 320 488
- іншими активами	576 432	6 80 937	3 828	35 079	1 296 276
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	2 308 854	828 466	519 261	35 079	3 691 660

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	165 044	84 876	50 680	300 600
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	95 058	3 409	533	99 000
- об'єктами житлової нерухомості	44 104	72	264 028	308 204
- іншими об'єктами нерухомості	940 538	361	77 896	1 018 795
- іншими активами	462 456	505 275	3 695	971 426
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	1 707 200	593 993	396 832	2 698 025

Сума грошових депозитів, наведених у таблицях вище, станом на 31 грудня 2014 року та на 31 грудня 2013 року включає депозити надані материнською компанією РКО ВР S.A. у заставу за певними кредитними операціями.

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

	Кредити юридич- ним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворот- нього 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	0	0	-	38 203
- прострочені від 30 до 90 днів	25 340	33	6 298	-	31 671
- прострочені від 91 до 180 днів	24 763	33 189	16 810	-	74 762
- прострочені від 181 до 360 днів	45 613	52 549	47 228	-	145 390
- прострочені більше 360 днів	393 093	30 080	133 126	-	556 299
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	818 051	116 180	241 817	-	1 176 048
Мінус: резерви на знецінення	(336 681)	(106 915)	(152 668)	-	(596 264)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 972 173	721 551	366 593	35 079	3 095 396

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

Якісні кредити. До цієї категорії включено кредити, які відповідно до нормативних вимог НБУ мають низький ризик. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	609 092	393 257	97 116	1 099 465
- Стандартні кредити	307 083	137 415	132 451	576 949
- Субстандартні кредити	21 861	5 759	8 853	36 473
Всього не прострочених та не знецінених	938 036	536 431	238 420	1 712 887
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	24 828	6 889	4 295	36 012
- прострочені від 30 до 90 днів	18 939	5 980	3 647	28 566
- прострочені від 91 до 180 днів	4 727	54	684	5 465
- прострочені від 181 до 360 днів	74 423	199	2 512	77 134
- прострочені більше 360 днів	1 533	14	2 591	4 138
Всього прострочених, але не знецінених	124 450	13 136	13 729	151 315
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	154 832	377	21 645	176 854
- прострочені менше ніж 30 днів	34 426	-	-	34 426
- прострочені від 30 до 90 днів	10 250	-	1 731	11 981
- прострочені від 91 до 180 днів	57 647	7 200	13 412	78 259
- прострочені від 181 до 360 днів	240 772	8 354	12 748	261 874
- прострочені більше 360 днів	146 787	28 495	95 147	270 429
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	644 714	44 426	144 683	833 823
Мінус: резерви на знецінення	(228 123)	(33 200)	(70 490)	(331 813)
Всього кредитів та авансів клієнтам	1 479 077	560 793	326 342	2 366 212

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

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

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнюють його балансовій вартості, або перевищують її (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші його балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 599 446	3 610 035	372 727	272 932
Іпотечні кредити	319 736	1 100 097	46 857	28 021
Споживчі кредити	622 525	1 223 220	99 026	15 899
Угоди зворотнього РЕПО	35 079	35 079	-	-
Всього	2 576 786	5 968 431	518 610	316 852

Вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
Кредити юридичним особам	1 278 508	3 095 365	200 569	106 946
Іпотечні кредити	291 080	873 303	35 262	22 877
Споживчі кредити	436 009	703 364	124 784	59 076
Всього	2 005 597	4 672 032	360 615	188 899

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 звітного періоду була розрахована шляхом експертного висновку проведеного суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Групи, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Групою особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

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

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Державні облігації України	737 909	545 017
Облігації компаній	71 349	140 563
Всього боргових цінних паперів	809 258	685 580
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	809 288	685 610

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

<i>У тисячах гривень</i>	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.

Станом на 31 грудня 2013 року, інвестиційні цінні папери для подальшого продажу в сумі 24 291 тисяча гривень були надані в заставу під кредит рефінансування, отриманий від НБУ у розмірі 24 226 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2014 року кредит рефінансування було повністю погашено.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

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

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

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

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

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

12 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Державні облігації України	859 398	72 548
Цінні папери, емітовані Національним банком України	-	30 001
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	859 398	102 549

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів в портфелі Групи до погашення за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Державні цінні папери	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		
- Уряд України	859 398	859 398
Всього не прострочених та не знецінених	859 398	859 398
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	859 398	859 398

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

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

13 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>		2014 рік	2013 рік
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		15 536	-
Переведення з приміщень, що зайняті власником	14	-	15 536
Переведення до активів на продаж		(2 429)	-
Вибуття		(4 179)	-
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		8 928	15 536

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2013 року		377 712	177 341	78 091	14 479	12 228	659 851	100 541	760 392
Накопичена амортизація		(22 222)	(105 742)	(47 154)	(10 144)	-	(185 262)	(39 796)	(225 058)
Залишкова вартість на 1 січня 2013 року		355 490	71 599	30 937	4 335	12 228	474 589	60 745	535 334
Надходження		-	10 914	5 858	3 771	14 622	35 165	18 225	53 390
Переведення до іншої категорії		3 531	1 334	(275)	-	(3 531)	1 059	(1 059)	-
Переведення до інвестиційної нерухомості		(15 536)	-	-	-	-	(15 536)	-	(15 536)
Вибуття		(5 418)	(58)	(709)	(186)	-	(6 371)	-	(6 371)
Амортизаційні відрахування	27	(8 604)	(13 203)	(5 167)	(1 371)	-	(28 345)	(4 075)	(32 420)
Інше		-	-	-	-	-	-	(2 560)	(2 560)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 року		329 463	70 586	30 644	6 549	23 319	460 561	71 276	531 837
Первісна вартість на 31 грудня 2013 року		358 128	187 235	81 121	16 046	23 319	665 849	111 243	777 092
Накопичена амортизація		(28 665)	(116 649)	(50 477)	(9 497)	-	(205 288)	(39 967)	(245 255)
Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р.		329 463	70 586	30 644	6 549	23 319	460 561	71 276	531 837
Надходження		3 156	30 535	15 456	4 237	4 055	57 439	8 006	65 445
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)	(15 252)	(7 083)	(2 010)	-	(32 598)	(14 076)	(46 674)
Знецінення та списання		-	-	-	-	(12 092)	(12 092)	(18 384)	(30 476)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		285 094	86 524	39 365	9 703	4 050	424 736	48 484	473 220
Первісна вартість на 31 грудня 2014 р.		312 374	212 371	87 500	18 791	4 050	635 086	99 572	734 658
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 847)	(48 135)	(9 088)	-	(210 350)	(51 088)	(261 438)
Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.		285 094	86 524	39 365	9 703	4 050	424 736	48 484	473 220

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

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

Станом на 31 грудня 2014 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 63 581 тисяча гривень (на 31 грудня 2013 року – 67 345 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 9 891 тисяча гривень (на 31 грудня 2013 року - 6 703 тисячі гривень). Протягом 2014 року керівництво переглянуло строки корисного використання нематеріальних активів і скоригувало їх до 10 років.

Земля і будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2014 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 2014 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 2014 року становила би 154 137 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 161 170 тисяч гривень).

15 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	12 363	14 577
Нараховані доходи до отримання	10 579	8 377
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	308	120
Резерв під знецінення	(8 082)	(9 286)
Всього інших фінансових активів	15 168	13 788

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2014 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 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 зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2013 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 2013 року	1 710	3 532	5 242
Резерв на знецінення протягом року	1 226	15 786	17 012
Суми, списані протягом року як безнадійні	(174)	(12 794)	(12 968)
Резерв на знецінення на 31 грудня 2013 року	2 762	6 524	9 286

15 Інші фінансові активи (продовження)

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>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	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

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 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>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Погашені або врегульовані після закінчення звітного періоду	5 747	6 577	120	12 444
Всього не прострочених та не знецінених	5 747	6 577	120	12 444
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>				
- із затримкою платежу до 30 днів	15	8 000	-	8 015
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	29	-	-	29
- із затримкою платежу більше 360 днів	2 586	-	-	2 586
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	2 630	8 000	-	10 630
За мінусом резерву під знецінення	(2 762)	(6 524)	-	(9 286)
Всього інших фінансових активів	5 615	8 053	120	13 788

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

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

16 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	14 432	12 821
Передплачені витрати	13 241	7 035
Передоплата за товари та незавершене будівництво	8 676	9 708
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	4 664	4 139
Передоплата за послуги	4 210	4 411
Товарно-матеріальні запаси	2 984	2 539
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками та інше	1 462	478
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(6 451)	(1 542)
Всього інших нефінансових активів	43 218	39 589

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

17 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	474 242	134 496
Строкові депозити та кредити від інших банків	1 026 548	443 291
Всього заборгованості перед іншими банками	1 500 790	577 787

У березні та липні 2014 року дочірня компанія Групи отримала запозичення від РКО BP SA у сумі 21 319 тисяч доларів США, еквівалентній 242 556 тисяч гривень за курсом, що діяв на дату отримання, з відсотковою ставкою у розмірі 6-місячного USD LIBOR + 3% річних на строк 3 роки. Група визнала дохід від первісного визнання кредиту за ставками нижче ринкових в сумі 38 368 тисяч гривень. Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання позики за справедливою вартістю у розмірі 10 836 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 1 008 101 тисяча гривень (на 31 грудня 2013 року - 399 650 тисяч гривень), отримані від РКО BP S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 448 964 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 125 954 тисячі гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кредити у сумі 18 444 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 19 412 тисяч гривень), отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 строкові депозити та кредити від інших банків включали кредит рефінансування, отриманий від НБУ в сумі 24 226 тисяч гривень, під заставу цінних паперів для подальшого продажу. Станом на 31 грудня 2014 року кредит рефінансування було повністю погашено. Дивіться Примітку 11.

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>	2014 рік	2013 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 311 254	595 298
- Строкові депозити	350 264	350 787
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	411 390	330 784
- Строкові депозити	1 538 789	1 511 153
Всього коштів клієнтів	3 611 697	2 788 022

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік		2013 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 950 179	54	1 841 937	66
Виробництво	392 318	11	184 435	7
Торгівля	308 513	9	228 470	8
Фінансові послуги	246 652	7	171 411	6
Інші послуги	234 507	6	151 982	5
Нерухомість	77 566	2	49 277	2
Транспорт та зв'язок	48 352	1	23 124	1
Сільське господарство	37 049	1	26 852	1
Інше	316 561	9	110 534	4
Всього коштів клієнтів	3 611 697	100	2 788 022	100

Станом на 31 грудня 2014 року Група мала 30 клієнтів (на 31 грудня 2013 року – 22 клієнта) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 583 793 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 379 179 тисяч гривень), або 16% (на 31 грудня 2013 року - 14 %) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2014 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 3 415 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 9 913 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2014 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 111 772 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року - 71 371 тисяча гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 70 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року - 39 694 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу 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.	2014 рік	2013 рік
Кошти в розрахунках		11 455	5 501
Інші нараховані зобов'язання		10 572	8 281
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	996	499
Інше		992	782
Всього інших фінансових зобов'язань		24 015	15 063

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>	2014 рік	2013 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	15 136	10 552
Податки до сплати, крім податку на прибуток	11 226	539
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	2 964	3 327
Інше	2 854	4 786
Всього інших нефінансових зобов'язань	32 180	19 204

21 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2014 році	Балансова вартість у 2014 році	Балансова вартість у 2013 році
20 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	2,54%	335 203	165 753
15 000 доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2018 рік	2,59%	251 683	124 399
Всього субординованого боргу		586 886	290 152

Протягом 2009 року Група отримала від РКО ВР 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 Група отримала від РКО ВР S.A субординований борг у сумі 15 000 тисяч доларів США (120 140 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 лютого 2010 року. Борг підлягає погашенню 5 лютого 2018 року.

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. Група 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. Група оцінила майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості у 2016 році (2013 рік - починаючи з 2015 року). Зміни умов договору не призвели до припинення зобов'язань, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору не була істотною. Результат реструктуризації визнається Групою протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

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

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 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 Акціонерний капітал

<i>У тисячах гривень, крім кількості акцій</i>	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього
На 1 січня 2013 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969
На 31 грудня 2013 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

Номінальний зареєстрований випущений акціонерний капітал Групи складає 1 918 969 тисяч гривень (2013 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2014 року ухвалений акціонерний капітал Групи складався з 191 896 946 916 (на 31 грудня 2013 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.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Групи:

Акціонер	2014 рік	2013 рік
РКО BP S.A.	99,57%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,43%	0,43%
Всього	100,00%	100,00%

23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерв переоцінки основних засобів	Всього
Рік, що закінчився 31 грудня 2013 року				
Інвестиції для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		(6 082)	-	(6 082)
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	(47)	-	(47)
Всього іншого сукупний дохід		(6 129)	-	(6 129)
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		(1 701)	(579)	(2 280)
Всього інший сукупний дохід		20 795	(579)	20 216

24 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	205 496	156 667
Кредити та аванси фізичним особам	137 260	98 833
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	74 810	66 565
Процентні доходи від знецінених фінансових активів	61 007	82 597
Інвестиційні цінні папери до погашення	56 964	6 532
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	6 360	6 520
Заборгованість інших банків	3 572	1 343
Всього процентних доходів	545 469	419 057
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	172 523	200 449
Строкові депозити юридичних осіб	51 140	58 769
Строкові депозити та кредити інших банків	35 572	6 505
Субординований борг	11 076	6 406
Заборгованість перед Національним банком України	1 541	312
Інше	-	53
Всього процентних витрат	271 852	272 494
Чистий процентний дохід	273 617	146 563

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>	2014 рік	2013 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	144 505	123 971
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	36 282	24 600
Купівля та продаж іноземної валюти	25 019	16 425
Гарантії надані	1 907	1 406
За договорами з іншими фінансовими організаціями за продані кредитні продукти	8	9 485
Інше	1 243	1 014
Всього комісійних доходів	208 964	176 901
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	19 131	11 504
Отримані гарантії	422	278
Операції з цінними паперами	275	213
Інше	1 680	544
Всього комісійних витрат	21 508	12 539
Чистий комісійний дохід	187 456	164 362

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>	2014 рік	2013 рік
Позитивний результат від продажу основних засобів	11 515	692
Дохід від оперативного лізингу	2 637	1 643
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 028	-
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	995	124
Часткове прощення боргу за кредитом від іншого банку	930	-
Інше	1 447	1 949
Всього інших операційних доходів	18 552	4 408

27 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік
Витрати, пов'язані з персоналом		178 451	149 316
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	46 674	32 420
Витрати на оперативну оренду приміщень		35 422	27 856
Комунальні витрати		22 312	19 715
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та технічна підтримка нематеріальних активів		37 379	14 761
Зв'язок		15 150	12 997
Професійні послуги		15 914	10 458
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		12 037	13 583
Охоронні послуги		8 454	9 440
Податки, крім податку на прибуток		7 994	6 019
Реклама та маркетинг		5 797	3 854
Витрати на відрядження		2 580	2 474
Доброчинність		575	348
Інше		41 883	28 714
Всього адміністративних та інших операційних витрат		430 622	331 955

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 42 929 тисяч гривень (у 2013 році - 34 936 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 38 636 тисяч гривень (у 2013 році - 31 442 тисячі гривень). Група 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>	2014 рік	2013 рік
Поточний податок	8 441	45 116
Визнання податку на фінансову допомогу в капіталі	(9 437)	(32 041)
Відстрочений податок	(30 366)	131 431
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	(31 362)	144 506

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

Більша частина доходів Групи оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2013 році - 19%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

28 Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Збиток до оподаткування	(316 584)	(180 147)
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку (2014 рік – 18%; 2013 рік - 19%)	(56 985)	(34 228)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	3 703	28 547
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів та формуванням резерву, що не включаються до валових витрат	6 354	5 532
- Інші витрати, що не включаються до валових витрат	7 881	12 122
Невизнаний відстрочений податковий актив дочірньої компанії Групи	13 002	-
Списання суми податкових збитків за рішенням суду	-	135 101
Вплив інших змін у податковому законодавстві	(5 317)	(2 568)
(Кредит)/витрати з податку на прибуток за рік	(31 362)	144 506

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2014 р.
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 відсотків на балансову вартість кредитів	-	2 214	-	2 214
Перенесені податкові збитки	-	16 481	-	16 481
Невизнаний податковий актив	-	(13 002)	-	(13 002)
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	-	1 040	-	1 040
Незамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	-	(4 956)	-	(4 956)
Інше	958	(782)	-	176
Чистий відстрочений податковий актив	17 146	30 366	(2 280)	45 232
Визнаний відстрочений податковий актив	20 124	-	-	63 190
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 978)	-	-	(17 958)
Чистий відстрочений податковий актив	17 146	-	-	45 232

В 2013 році Група списала відстрочений податковий актив, пов'язаний з податковими збитками попередніх періодів, в результаті рішення Вищого Адміністративного суду України, яке було прийнято в листопаді 2013 року. Див. Примітку 33.

28 Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2012 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	Кредито- вано напряму на капітал	31 грудня 2013 р.
<i>У тисячах гривень</i>					
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування					
Приміщення та обладнання	12 538	(444)	-	212	12 306
Резерв на знецінення кредитів	(4 242)	1 264	-	-	(2 978)
Неамортизовані дисконти/премії	-	1 145	-	-	1 145
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	1 619	258	(48)	-	1 829
Нараховані витрати та інші зобов'язання	3 397	489	-	-	3 886
Податкові збитки, перенесені на майбутні періоди	135 101	(135 101)	-	-	-
Інше	-	958	-	-	958
Чистий відстрочений податковий актив	148 413	(131 431)	(48)	212	17 146
Визнаний відстрочений податковий актив	152 655	-	-	-	20 124
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 242)	-	-	-	(2 978)
Чистий відстрочений податковий актив	148 413	(131 431)	(48)	212	17 146

29 Чистий та скоригований збиток на акцію

Базовий прибуток/(збиток) на акцію розраховується шляхом поділу чистого прибутку або збитку, що належить власникам материнської компанії, на середньозважену кількість простих акцій, що знаходилися в обігу протягом року, за вирахуванням власних акцій, викуплених в акціонерів.

Група не має простих акцій, що можуть призвести до зменшення/збільшення збитку на акцію, тому скоригований збиток на акцію дорівнює базовому збитку на акцію. Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2014	2013
Збиток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	(285 222)	(324 653)
Збиток за рік	(285 222)	(324 653)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	191 896 946	191 896 946
Балансовий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	(0.0015)	(0.0017)

30 Сегментний аналіз

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

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

Операції Групи організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування.
- 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 Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

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

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену згідно з українськими правилами бухгалтерського обліку. Ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізняється від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток не розподіляється на сегменти;
- (iii) резерви під кредити визнаються на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39; та
- (iv) комісійні доходи від кредитних операцій частково відображаються відразу, а не в майбутніх періодах за методом ефективної процентної ставки.

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

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

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 41/2008 від 18 грудня 2008 року).

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 162 939	2 080 800	2 377 183	611 284	6 232 206
Зобов'язання звітних сегментів	1 980 723	1 659 956	2 095 224	134 927	5 870 830
Капітальні витрати	-	-	-	15 897	15 897

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

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2014						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	154 687	239 101	154 043	-	-	547 831
- Комісійні доходи	81 793	95 877	4 046	-	-	181 716
- 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	489 201	437 879	515 048	64 091	(666 257)	839 962
Процентні витрати	(336 069)	(249 547)	(336 918)	-	666 257	(256 277)
Резерв на знецінення кредитів	(94 677)	53 721	(1 034)	-	-	(41 990)
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	(1 203)	-	-	(1 203)
Сторнування резерву по зобов'язаннях з кредитування	335	1 011	-	-	-	1 346
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(46 873)	-	(46 873)
Комісійні витрати	(12 752)	(4 096)	(4 252)	-	-	(21 100)
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	-	-	14 454	-	57 998
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(177 222)	-	(177 222)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	2 409	-	-	2 409
Адміністративні та інші операційні витрати	(9 831)	(109 756)	-	(403 579)	-	(523 166)
Результати сегмента	79 751	129 212	221 385	(549 129)	-	(118 781)

30 Сегментний аналіз (продовження)

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року:

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казна- чейська та інвести- ційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Активи звітних сегментів	895 530	1 501 466	1 252 876	729 062	-	4 378 934
Зобов'язання звітних сегментів	1 857 154	947 491	862 170	69 853	-	3 736 668
Капітальні витрати	-	-	-	17 952	-	17952

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

	Послуги фізичним особам	Корпора- тивна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нероз- поділені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
2013						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	118 601	233 799	80 570	-	-	432 970
- Комісійні доходи	76 106	73 556	2 639	-	-	152 301
- Інші операційні доходи	40 968	29 640	-	174 452	-	245 060
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	234 580	76 681	291 290	-	(602 551)	-
Разом доходів	470 255	413 676	374 499	174 452	(602 551)	830 331
Процентні витрати	(311 935)	(238 295)	(321 441)	-	602 551	(269 120)
Резерв на знецінення кредитів	(27 449)	(128 063)	(107)	-	-	(155 619)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(1 395)	-	-	(1 395)
Сторнування резерву/(резерв) по зобов'язаннях з кредитування	346	(337)	(23)	-	-	(14)
Амортизаційні відрахування	-	-	-	(32 529)	-	(32 529)
Комісійні витрати	(7 861)	(2 102)	(2 056)	-	-	(12 019)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	(766)	-	-	(766)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	8 500	-	-	3 507	-	12 007
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(2 008)	-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	3 473	-	-	3 473
Адміністративні та інші операційні витрати	(2 020)	(60 739)	-	(308 683)	-	(371 442)
Результати сегмента	129 836	(15 860)	52 184	(165 261)	-	899

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Разом доходів звітних сегментів	839 962	830 331
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	(52 426)	(168 640)
Відображення операцій на нетто основі	-	(44 496)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	(4 375)	(13 066)
Різниця по обліку операцій з цінними паперами	(10 215)	-
Визнання боргу від інших банків по справедливій вартості	38 368	-
Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті	-	-
Інше	39	(3 763)
Всього доходів	811 353	600 366

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

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Разом результат звітних сегментів	(118 781)	899
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	(52 426)	(168 640)
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	(130 377)	(15 901)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	(14 506)	(3 321)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	(4 301)	-
Коригування за справедливою вартістю інших активів	(21 914)	10 474
Визнання боргу від інших банків по справедливій вартості	38 368	-
Амортизація премії від визнання боргу по справедливій вартості	(9 264)	-
Інше	(3 383)	(3 658)
Збиток до оподаткування	(316 584)	(180 147)

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Активи звітних сегментів	6 232 206	4 378 934
Коригування відстроченого та поточних податків	15 216	(135 841)
Коригування залишків грошових коштів	(21 933)	(15 837)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	(119 855)	13 993
Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	(54 030)	(29 870)
Коригування справедливої вартості інших активів	(13 482)	10 474
Коригування по обліку основних засобів	(2 355)	(2 431)
Інше	(20 865)	(2 727)
Всього активів	6 014 902	4 216 695

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Всього зобов'язань звітних сегментів	5 870 830	3 736 668
Коригування залишків по рахунках клієнтів	(43 189)	(12 734)
Відображення операцій на нетто основі	(54 030)	(34 974)
Коригування поточного та відстроченого податку	(11 458)	44 326
Коригування субординованого боргу	20 866	-
Інше	(27 451)	2 059
Всього зобов'язань	5 755 568	3 735 344

30 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей доходів і витрат за 2014 рік:

<i>У тисячах гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Коригування резерву під знецінення кредитів та перерахунок відсоткових доходів (і)	Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії групи безпосередньо в капіталі (ii)	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті (iii)	Коригування вартості заборгованості перед банками (iv)	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	547 831	(12 301)	-	9 939	-	-	545 469
- Комісійні доходи	181 716	-	-	27 248	-	-	208 964
- Інші операційні доходи	110 415	-	(52 427)	(39 475)	38 368	39	56 920
Процентні витрати	(256 277)	-	-	-	(15 575)	-	(271 852)
Резерв на знецінення кредитів	(41 990)	(110 733)	-	(127 113)	-	3 693	(276 143)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	(1 203)	-	-	-	-	(21 584)	(22 787)
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	1 346	-	-	-	-	(1 842)	(496)
Амортизаційні відрахування	(46 873)	-	-	-	-	199	(46 674)
Комісійні витрати	(21 100)	-	-	(408)	-	-	(21 508)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	47 335	-	-	-	-	1 621	48 956
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	57 998	-	-	-	-	652	58 650
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	(177 222)	(11 643)	-	-	(9 768)	32	(198 601)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	2 409	-	-	-	-	1 363	3 772
Адміністративні та інші операційні витрати	(523 166)	-	-	129 809	-	(7 897)	(401 254)

Проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Група 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 Групи, 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. Борг від інших банків, отриманий під ставку нижче ринкової, визнається за справедливою вартістю

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Всього по звітних сегментах	Коригування резерву під знецінення кредитів (i)	Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі (ii)	Рекласифікація доходів/витрат відповідно їх суті (iii)	Рекласифікація доходів/ витрат пов'язаних з кредитами та авансами клієнтам (iv)	Інші	Відображено у відповідності до МСФЗ
Суттєві доходи і витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року							
<i>Зовнішні доходи:</i>							
- Процентні доходи	432 970	(13 066)	-	-	-	(847)	419 057
- Комісійні доходи	152 301	-	-	24 600	-	-	176 901
- Інші операційні доходи	245 060	-	(168 640)	(24 600)	(44 496)	(2 916)	4 408
Процентні витрати	(269 120)	-	-	-	-	(3 374)	(272 494)
Резерв на знецінення кредитів	(155 619)	3 110	-	-	(7 279)	1 334	(158 454)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	(1 395)	-	-	-	-	1 395	-
Резерв по зобов'язаннях з кредитування	(14)	-	-	-	-	(380)	(394)
Амортизаційні відрахування	(32 529)	-	-	-	-	109	(32 420)
Комісійні витрати	(12 019)	-	-	-	-	(520)	(12 539)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	(766)	-	-	-	-	(1 139)	(1 905)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	12 007	-	-	-	-	(384)	11 623
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	(2 008)	-	-	-	-	-	(2 008)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	3 473	-	-	-	-	(2 031)	1 442
Адміністративні та інші операційні витрати	(371442)	-	-	-	51 775	6 303	(313 364)

Проведені коригування стосуються наступного:

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

30 Сегментний аналіз (продовження)

У поданій нижче таблиці наведена звірка суттєвих статей активів і зобов'язань станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку відсотків та резерву під кредитні операції та позабалансові зобов'язання	Коригування відстроченого та поточного податків	Відображення операцій на нетто-основі	Коригування залишків по рахунках клієнтів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2014 року	6 232 206	(119 855)	15 216	(54 030)	(43 191)	(15 444)	6 014 902
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	528 706	1 864	-	-	(21 933)	(7 641)	500 996
Кредити та аванси клієнтам	3 216 142	(121 719)	-	(35 976)	-	36 949	3 095 396
Основні засоби та нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	494 485	-	-	(12 092)	-	(245)	482 148
Інші активи звітних сегментів	1 992 873	-	15 216	(5 962)	(21 258)	(44 507)	1 936 362
Зобов'язання на 31 грудня 2014 року	5 870 830	83	(11 459)	(54 030)	(43 189)	(6 667)	5 755 568
Заборгованість перед іншими банками	1 528 323	-	-	-	-	(27 533)	1 500 790
Кошти клієнтів	3 638 414	-	-	-	(26 717)	-	3 611 697
Субординований борг	566 020	-	-	-	-	20 866	586 886
Інші зобов'язання звітних сегментів	138 073	83	(11 459)	(54 030)	(16 472)	-	56 195
Капітальні витрати за 2014 рік	15 897					(11 847)	4 050

Проведені коригування стосуються наступного:

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

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Разом по всіх звітних сегментах	Вплив перерахунку відсотків та резерву під кредитні операції та позабалансові зобов'язання	Коригування відстроченого та поточного податків	Відображення операцій на нетто-основі	Коригування залишків поррахунків клієнтів	Інше	Відображено у відповідності до МСФЗ
Активи на 31 грудня 2013 року	4 378 934	13 993	(135 841)	(29 870)	(16 568)	6 047	4 216 695
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	383 846	-	-	-	(15 837)	(1 975)	366 034
Кредити та аванси клієнтам	2 374 468	13 993	-	(22 249)	-	-	2 366 212
Основні засоби та нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість	544 436	-	-	-	-	2 937	547 373
Інші активи звітних сегментів	1 076 184	-	(135 841)	(7 621)	(731)	5 085	937 076
Зобов'язання на 31 грудня 2013 року	3 736 668	-	41 784	(29 870)	(16 569)	3 331	3 735 344
Заборгованість перед іншими банками	577 787	-	-	-	-	-	577 787
Кошти клієнтів	2 800 757	-	-	-	(13 740)	1 005	2 788 022
Субординований борг	283 792	-	-	-	-	6 360	290 152
Інші зобов'язання звітних сегментів	74 332	-	41 784	(29 870)	(2 829)	(4 034)	79 383
Капітальні витрати за 2013 рік	17 952	-	-	-	-	5 367	23 319

Проведені коригування стосуються наступного:

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

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(є) Географічні сегменти

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

(ж) Найбільші клієнти

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

31 Управління фінансовими ризиками

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

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

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 33. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

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

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

- Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 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 15 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 Малего кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації та Малего 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.

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.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

Ринковий ризик. Група наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та 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 періодично). Група наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Група оцінює та контролює розміри довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового та операційного ризику щодня. Департамент ринкового та операційного ризику щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ).

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

	На 31 грудня 2014 року			На 31 грудня 2013 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
<i>У тисячах гривень</i>							
Українські гривні	2 618 720	2 385 920	232 800	2 251 173	2 139 069	(68 349)	43 755
Долари США	2 251 411	2 742 407	(490 996)	994 774	1 176 639	67 941	(113 924)
Євро	485 796	549 620	(63 824)	349 843	341 152	-	8 691
Фунти стерлінгів	5 326	5 192	134	814	851	-	(37)
Російські рублі	17 340	17 227	113	4 477	4 354	-	123
Інше	26 044	23 022	3 022	9 452	8 551	-	901
Всього	5 404 637	5 723 388	(318 751)	3 610 533	3 670 616	(408)	(60 491)

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.

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2014 року		На 31 грудня 2013 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	(196 398)	(196 398)	(17 089)	(17 089)
Послаблення долара США на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	196 398	196 398	17 089	17 089
Зміцнення євро на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	(25 530)	(25 530)	1 304	1 304
Послаблення євро на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	25 530	25 530	(1 304)	(1 304)
Зміцнення російського рубля на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	45	45	18	18
Послаблення російського рубля на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	(45)	(45)	(18)	(18)
Зміцнення інших валют на 40% (у 2013 році – зміцнення на 15%)	1 209	1 209	73	73
Послаблення інших валют на 40% (у 2013 році – послаблення на 15%)	(1 209)	(1 209)	(73)	(73)
Всього	-	-	-	-

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

Ризик процентної ставки. Група наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Керівництво Групи щоденно контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

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

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	Понад 1 рік	Немонетарні	Всього
31 грудня 2014 року						
Всього фінансових активів	1 015 094	700 896	1 623 831	2 064 816	30	5 404 667
Всього фінансових зобов'язань	(3 546 552)	(421 815)	(1 148 772)	(606 249)	0	(5 723 388)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р.	(2 531 458)	279 081	475 059	1 458 567	30	(318 721)
31 грудня 2013 року						
Всього фінансових активів	725 126	317 096	783 247	1 785 064	30	3 610 563
Всього фінансових зобов'язань	(1 858 281)	(458 124)	(996 574)	(358 045)	-	(3 671 024)
Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р.	(1 133 155)	(141 028)	(213 327)	1 427 019	30	(60 461)

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 22 571 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2013 року – на 7 910 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 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 1 753 тисячі гривень нижче/вище (на 31 грудня 2013 року - на 1 846 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 13 849 тисяч гривень нижче/вище (на 31 грудня 2013 року - на 8 352 тисячі гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 16 186 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2013 року - на 13 324 тисячі гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

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

% річних	2014 рік				2013 рік			
	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	2%	0%	0%	4%	0%	0%	0%	0%
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	9%	-	-	-	9%	-	-	-
Заборгованість інших банків	0%	0%	-	-	0%	0%	-	-
Кредити та аванси клієнтам	15%	8%	6%	-	15%	9%	7%	-
Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	18%	12%	-	-	17%	8%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	0%	7%	-	-	2%	9%	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	0%	3%	0%	-	6.5%	3%	1%	-
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	2%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	15%	4%	2%	-	15%	3%	1%	-
Субординований борг	-	1%	-	-	-	1%	-	-

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

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2014 року наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	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	3 095 320	21	55	3 095 396
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	5 272 583	113 089	18 995	5 404 667
Нефінансові активи	607 921	2 172	142	610 235
Всього активів	5 880 504	115 261	19 137	6 014 902
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	25 277	1 475 513	-	1 500 790
Кошти клієнтів	3 529 871	77 138	4 688	3 611 697
Інші фінансові зобов'язання	22 618	1 397	-	24 015
Субординований борг	-	586 886	-	586 886
Всього фінансових зобов'язань	3 577 766	2 140 934	4 688	5 723 388
Нефінансові зобов'язання	32 176	2	2	32 180
Всього зобов'язань	3 609 942	2 140 936	4 690	5 755 568
Чиста балансова позиція	2 270 562	(2 025 675)	14 447	259 334
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	14 616	25 003	-	39 619

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 Групи станом на 31 грудня 2013 року поданий далі:

<i>У тисячах гривень</i>	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	266 101	94 957	4 976	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	68 992	-	-	68 992
Заборгованість інших банків	7 345	-	33	7 378
Кредити та аванси клієнтам	2 366 135	13	64	2 366 212
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	685 610	-	-	685 610
Цінні папери до погашення	102 549	-	-	102 549
Інші фінансові активи	13 774	9	5	13 788
Всього фінансових активів	3 510 506	94 979	5 078	3 610 563
Нефінансові активи	604 403	1 657	72	606 132
Всього активів	4 114 909	96 636	5 150	4 216 695
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	32 770	545 017	-	577 787
Кошти клієнтів	2 701 601	84 398	2 023	2 788 022
Інші фінансові зобов'язання	15 063	-	-	15 063
Субординований борг	-	290 152	-	290 152
Всього фінансових зобов'язань	2 749 434	919 567	2 023	3 671 024
Нефінансові зобов'язання	64 041	1	278	64 320
Всього зобов'язань	2 813 475	919 568	2 301	3 735 344
Чиста балансова позиція	1 301 434	(822 932)	2 849	481 351
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	3 164	24 881	-	28 045

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

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

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Групи вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. 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 2014 року цей норматив складав 29%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2013 року становило 34%, 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 2014 року цей норматив складав 91%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2013 року становило 88%, 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 2014 року цей норматив складав 87%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2013 року становило 68%, 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 в цілому по Групі.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Групи 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 інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:

	До запитан- ня та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	494 620	11 879	211 397	862 658	-	1 580 554
Кошти клієнтів	2 375 707	426 088	808 935	41 745	35 838	3 688 313
Субординований борг	-	-	-	604 351	-	604 351
Інші фінансові зобов'язання	23 031	86	597	300	1	24 015
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	35 564	3 920	135	-	39 619
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 893 358	473 617	1 024 849	1 509 189	35 839	5 936 852

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 Група переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2013 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	160 563	5 671	6 828	437 398	-	610 460
Кошти клієнтів	1 324 228	471 645	917 405	139 545	56 859	2 909 682
Субординований борг	-	-	-	334 659	-	334 659
<i>Форвардні контракти, розрахунок по яким відбувається на брутто основі</i>						
- надходження	(67 941)	-	-	-	-	(67 941)
- сплати	68 349	-	-	-	-	68 349
Інші фінансові зобов'язання	14 571	43	273	176	-	15 063
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	-	5 281	22 710	54	-	28 045
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 499 770	482 640	947 216	911 832	56 859	3 898 317

Як описано у Примітці 33, станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Група не змогла дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР, отже, всі кредити, отримані від ЄБРР, були класифіковані у поданому вище аналізі як кредити, що підлягають погашенню на вимогу.

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Група контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 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
На 31 грудня 2014 року						
Фінансові активи	972 504	612 061	1 620 212	1 941 861	258 029	5 404 667
Фінансові зобов'язання	2 858 757	413 008	988 125	1 435 227	28 271	5 723 388
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(1 886 253)	199 053	632 087	506 634	229 758	(318 721)
На 31 грудня 2013 року						
Фінансові активи	569 663	131 864	653 112	1 708 010	547 884	3 610 533
Фінансові зобов'язання	1 481 427	417 051	898 130	834 723	39 693	3 671 024
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(911 764)	(285 187)	(245 018)	873 287	508 191	(60 491)

31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Як описано у Примітці 33, станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Група не змогла дотриматись окремих фінансових показників, встановлених кредитними договорами з ЄБРР. Кредитор має право вимагати дострокового погашення цих кредитів, але Група не очікує, що таку вимогу буде висунуто. Внаслідок цього ці кредити були класифіковані у поданій вище таблиці на основі очікуваних строків погашення.

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

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

32 Управління капіталом

Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Група станом на 31 грудня 2014 року, складає 259 334 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 481 351 тисяча гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Протягом 2014 року Група отримала від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу (протягом 2013 року допомогу – у розмірі 20 681 тисяча доларів США, для цілей запобігання порушення нормативів капіталу). Відповідна операція відображена в капіталі.

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 НП(С)БО, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Основний капітал	297 668	390 935
Додатковий капітал	297 668	390 935
Відвернення	-	(2 684)
Всього регулятивного капіталу	595 336	779 186

На 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 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.

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року дочірня компанія Банку порушувала вимоги статті 144 Цивільного кодексу України, а саме, сума статутного капіталу дочірньої компанії перевищувала суму чистих активів.

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

33 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій окремій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Станом на 31 грудня 2014 року Група є відповідачем по судовим позовам від двох клієнтів Групи, щодо стягнення з Групи відшкодування в розмірі 13 мільйонів гривень. Виходячи з власної оцінки та зовнішніх професійних консультацій, керівництво Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих збитків у результаті цих позовів і відповідний резерв у цій окремій фінансовій звітності не створювався.

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

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

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

В результаті останньої податкової перевірки Державна податкова інспекція у м. Львові видала Акт перевірки від 6 лютого 2013 року, який включає ряд пунктів, в результаті яких Група повинна була заплатити додаткові податкові штрафні санкції і податкові зобов'язання. Податкові повідомлення-рішення оскаржені Групою в судах першої та другої інстанцій, якими правова позиція групи була визнана правомірною. Податкові органи не погодились із цими рішеннями і подали касаційну скаргу до Вищого адміністративного суду України про скасування цих рішень. За результатами розгляду справи ВАСУ, яке відбулося 10 лютого 2015 року, рішення судів перших інстанцій залишено без змін, ризик щодо подальшого оскарження цієї ухвали Керівництво Банку вважає малоімовірним.

В 2014 році Банк проводив контрольовані операції із дочірньою структурою по відступленню права вимоги за кредитами. Відповідно до норм податкового законодавства щодо трансфертного ціноутворення, податковим органам дозволено здійснювати коригування цін по операціях, які підпадають під трансфертне ціноутворення та нараховувати додаткові податкові зобов'язання відносно контрольованих операцій (операції з пов'язаними сторонами і деякі види операцій з непов'язаними сторонами), якщо ціна операції відрізняється від ціни між незалежними сторонами. Поріг для звітування за 2014 рік щодо контрольованих операцій становить 50 мільйонів гривень (без урахування ПДВ, для операцій з одним контрагентом за рік). Згідно з цим законом, Банк має представити звіт до 1 травня 2015 року з детальною інформацією щодо контрольованих операцій, і відповідну документацію щодо трансфертного ціноутворення не пізніше 1 місяця після запиту податкового органу (якщо надійде такий запит)

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2014 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 2 040 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 7 665 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 13 111 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 2 296 тисяч гривень).

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

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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

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

Такі фінансові показники визначені у договорах з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР). Зокрема, Банк повинна 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% (на 31 грудня 2013 року - 24,54%). Проте, дана частка все ще перевищує частку, визначену в договорі з ЄБРР.

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2014 рік	2013 рік
Гарантії надані		44 030	38 457
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(996)	(499)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(3 415)	(9 913)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		39 619	28 045

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

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік	2013 рік
Гривні	14 425	3 168
Євро	25 194	18 639
Польські злоті	-	6 238
Всього	39 619	28 045

33 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 443 344 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 370 879 тисяч гривень).

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування. Станом на 31 грудня 2014 року справедлива вартість зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, становила 996 тисяч гривень (у 2013 році: 499 тисяч гривень).

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:

<i>У тисячах гривень</i>	2014 рік				2013 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
ФІНАНСОВІ АКТИВИ								
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>								
- Українські державні облигації	-	117 967	-	117 967	-	68 992	-	68 992
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>								
- Українські державні облигації	-	737 909	-	737 909	-	545 017	-	545 017
- Корпоративні облигації	-	69 420	1 929	71 349	-	140 563	-	140 563
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ								
- Власні приміщення	-	275 333	-	275 333	-	327 503	-	327 503
- Інвестиційна нерухомість	-	8 928	-	8 928	-	15 536	-	15 536
ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ		1 209 557	1 959	1 211 516	-	1 097 611	30	1 097 641
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ								
ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>								
- Валютні форвардні контракти	-	-	-	-	-	408	-	408
ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ		-	-	-	-	408	-	408

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2014 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ			
ФІНАНСОВІ АКТИВИ			
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>			
- Українські державні облигації	117 967	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>			
- Українські державні облигації	737 909	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
- Корпоративні облигації	69 420	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ			
- Власні приміщення	275 333	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
- Інвестиційна нерухомість	8 928	Ринковий метод	Порівнянні ціни на подібну власність
ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ	1 209 557		

Протягом 2014 та 2013 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня

Якщо значення неспостережуваних даних, що використовувалися для оцінки справедливої вартості корпоративних облигацій, були б на 10% більшими/меншими, справедлива вартість цих цінних паперів була б на 2 395 тисяч гривень вищою/нижчою. З цією метою прийнято судження про істотність таких змін щодо прибутків/збитків або загальної суми активів.

Нижче наведена таблиця звірки змін по 3 Рівні ієрархії справедливої вартості.

<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	(20 915)	-
Купівля	22 844	-
Справедлива вартість на 31 грудня 2014 року	1 929	30
Нерелізовані 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	2014 рік				2013 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
АКТИВИ								
<i>Кошти в інших банках</i>	-	6 454	-	6 454	-	7 378	-	7 378
- Гарантійні депозити	-	6 454	-	6 454	-	7 378	-	7 378
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>	-	-	2 885 607	3 095 396	-	-	2 143 323	2 366 212
- Кредити юридичним особам	-	-	1 931 242	1 972 173	-	-	1 460 606	1 479 077
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	610 230	721 551	-	-	461 049	560 793
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	309 056	366 593	-	-	221 668	326 342
- Угодизворотного РЕПО	-	-	35 079	35 079	-	-	-	-
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	873 503	-	859 398	-	101 723	-	102 549
<i>Інші фінансові активи</i>	-	15 168	-	15 168	-	13 788	-	13 788
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	9 363	-	9 363	-	8 053	-	8 053
- Нараховані доходи до отримання	-	5 497	-	5 497	-	5 615	-	5 615
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	308	-	308	-	120	-	120
ВСЬОГО	-	895 125	2 885 607	3 976 416	-	122 889	2 143 323	2 489 927

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

У тисячах гривень	2014 рік				2013 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
<i>Кошти інших банків</i>	-	1 417 500	-	1 500 790	-	546 789	-	577 787
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	474 242	-	474 242	-	134 496	-	134 496
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	943 258	-	1 026 548	-	412 293	-	443 291
<i>Кошти клієнтів</i>	-	3 589 894	-	3 611 697	-	2 759 390	-	2 788 022
- Поточні кошти юридичних осіб	-	1 311 254	-	1 311 254	-	595 298	-	595 298
- Строкові депозити юридичних осіб	-	349 990	-	350 264	-	350 696	-	350 787
- Поточні кошти фізичних осіб	-	411 390	-	411 390	-	330 785	-	330 784
- Строкові депозити фізичних осіб	-	1 517 260	-	1 538 789	-	1 482 611	-	1 511 153
<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	-	24 015	-	24 015	-	15 063	-	15 063
- Інші нараховані зобов'язання	-	10 572	-	10 572	-	8 281	-	8 281
- Транзитні рахунки	-	11 455	-	11 455	-	5 501	-	5 501
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	996	-	996	-	499	-	499
- Інше	-	992	-	992	-	782	-	782
<i>Субординований борг</i>	-	443 143	-	586 886	-	234 328	-	290 152
ВСЬОГО	-	5 474 552	-	5 723 388	-	3 555 570	-	3 671 024

34 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження)

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

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

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) 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 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 і обов'язкові резерви</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	1 972 173	-	-	-	1 972 173
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	721 551	-	-	-	721 551
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	366 593	-	-	-	366 593
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	3 618 014	809 288	117 967	859 398	5 404 667

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

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

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
АКТИВИ					
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти і обов'язкові резерви</i>	366 034	-	-	-	366 034
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>	-	-	68 992	-	68 992
<i>Заборгованість інших банків</i>					
- Гарантійні депозити	7 378	-	-	-	7 378
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>					
- Кредити юридичним особам	1 479 077	-	-	-	1 479 077
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	560 793	-	-	-	560 793
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	326 342	-	-	-	326 342
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	685 610	-	-	685 610
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	-	102 549	102 549
<i>Інші фінансові активи</i>	13 788	-	-	-	13 788
Всього фінансових активів	2 753 412	685 610	68 992	102 549	3 610 563

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю, окрім похідних фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материн- ська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінсь- кий персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
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 «овернайт» інших банків	448 964	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,15%, в євро - 0,15%)	1 008 101	-	-
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	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	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	-	7
Процентні витрати	(45 304)	(6 449)	9
Інші доходи	-	19 975	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(30)
Позитивний результат при початку визнанні фінансового інструменту	38 368	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	6	729	11
Витрати за виплатами та комісійними	(1 021)	-	-
Інші витрати	(461)	(2 951)	-

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	Основний управлінський персонал
Зобов'язання з кредитування, що отримані	99 082	-	-
Інші надані зобов'язання	25 003	-	-
Отримана застава	-	-	601

Як зазначено в Примітці 10, станом на 31 грудня 2014 року до забезпечення за кредитами наданими клієнтам зараховано депозит РКО ВР SA розміщений в іншому банку в сумі 185 123 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 59 308 тисяч гривень).

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	Основний управлінський персонал
Суми, надані пов'язаним сторонам за період	-	-	-
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(34)

Як зазначено в Примітці 32, протягом 2014 року Група отримала від материнської компанії (РКО ВР S.A.) безповоротну фінансову допомогу, у розмірі 6 021 тисяча доларів США (у 2013 році - 20 681 тисяча доларів США), для цілей запобігання порушення нормативів капіталу. Ця операція та відповідний податок на прибуток в розмірі 9 437 тисяч гривень (у 2013 році - 32 041 тисяча гривень) відображені в капіталі.

Як зазначено у Примітці 17, протягом 2014 року Група отримала від РКО ВР S.A. кредит у сумі 21 319 тисяч доларів США під річну відсоткову ставку - 6-місячний USD LIBOR + 3% на строк 3 роки. Група визнала дохід від первісного визнання кредиту за ставками нижче ринкових в сумі 38 368 тисяч гривень. Фінансові витрати за рік, що закінчився 31 грудня 2014 включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання кредиту за справедливою вартістю у розмірі 10 836 тисяч гривень.

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Кореспондентські рахунки в інших банках	5 632	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у доларах США – 2,8%)	-	-	178
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(24)
Інші активи	619	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	125 594	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США – 3,17%, в євро - 0,8%)	399 650	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в доларах США: 0,1% - 2,75%; в євро: 0,5%; в польських злотих: 0,5%; в гривнях: 0,1% -- 20%)	-	30 989	1 046
Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	290 152	-	-
Інші зобов'язання	-	284	1 571

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

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
Процентні доходи	-	624	6
Процентні витрати	(11 378)	(2 511)	72
Інші доходи	-	41	-
Зменшення резерву на знецінення кредитів	-	-	4
Доходи за виплатами та комісійними	1	143	14
Витрати за виплатами та комісійними	(540)	(2 788)	-

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

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

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

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

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

У тисячах гривень	2014 рік		2013 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	12 369	472	9 363	257
- Преміальні виплати	83	-	1 202	1 300
- Компенсації при звільненні	169	395	-	778
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	675	192	585	185
Всього	13296	1 059	11 150	2 520

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

У 2015 році негативні тенденції 2014 року продовжились через руйнування промислових підприємств та об'єктів інфраструктури на Сході України в результаті військових дій, зниження зовнішнього попиту, зокрема через погіршення торгових відносин з Російською Федерацією, погіршення споживчого внутрішнього попиту та інвестиційної привабливості. Після звітної дати гривня істотно знецінилась по відношенню до основних іноземних валют, зокрема, станом на 15 березня 2015 року обмінний курс гривні до долара США збільшився до 21,62 гривень за 1 долар США року в порівнянні з 15,77 гривень за 1 долар США станом на 31 грудня 2014 року.

6 лютого 2015 року НБУ підвищив облікову ставку з 14% до 19,5%. 3 березня НБУ підвищив облікову ставку з 19,5% до 30%.

У січні 2015 інфляція прискорилося до 28,5% в річному вираженні в результаті девальвації національної валюти і високих інфляційних і девальваційних очікувань. Внутрішня міграція та економічний спад призводять до звуження ринку праці та зростання безробіття, які, у свою чергу, призводять до зниження реальної заробітної плати населення.

Всі ці чинники мали додатковий негативний вплив на українську банківську систему і, як наслідок, у 2015 році Національний банк України відніс ще 13 банків до категорії несплатоспроможних.

Станом на 31 грудня 2014 року Група мала корпоративні облігації в портфелі на продаж, емітовані одним з цих банків. Щоб відобразити вплив подій після звітної дати, Група створила резерв під ці облігації на звітну дату в сумі неотриманого залишку по облігаціям на дату визнання банком емітента несплатоспроможним. Дивіться Примітку 11.

11 березня 2015 року Рада директорів Міжнародного Валютного Фонду ухвалила програму розширеного фінансування для України на загальну суму понад 17 млрд доларів США строком на чотири роки.