

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

**Консолідована фінансова звітність  
та звіт незалежного аудитора**

**31 грудня 2015 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 фінансової звітності

1	Вступ .....	5
2	Економічне середовище, в якому працює Група .....	6
3	Основні принципи облікової політики .....	7
4	Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики .....	22
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень .....	23
6	Нові облікові положення .....	24
7	Грошові кошти та їх еквіваленти .....	26
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат .....	28
9	Заборгованість інших банків .....	28
10	Кредити та аванси клієнтам .....	29
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу .....	35
12	Інвестиційні цінні папери до погашення .....	36
13	Активи, утримувані для продажу.....	36
14	Інвестиційна нерухомість .....	37
15	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи .....	38
16	Інші фінансові активи.....	39
17	Інші нефінансові активи.....	41
18	Заборгованість перед іншими банками .....	42
19	Кошти клієнтів .....	42
20	Інші фінансові зобов'язання .....	43
21	Інші нефінансові зобов'язання .....	44
22	Субординований борг.....	44
23	Статутний капітал .....	45
24	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу .....	46
25	Процентні доходи та витрати .....	47
26	Комісійні доходи та витрати .....	47
27	Інші операційні доходи.....	48
28	Адміністративні та інші операційні витрати.....	48
29	Податок на прибуток.....	49
30	Сегментний аналіз .....	51
31	Управління фінансовими ризиками .....	57
32	Управління капіталом .....	65
33	Умовні та інші зобов'язання .....	67
34	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	70
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	73
36	Операції з пов'язаними сторонами .....	75
37	Події після дати балансу .....	78



ПрАТ "КПМГ Аудит"  
вул. Московська, 32/2, 17-ий поверх  
01010 Київ,  
Україна  
Телефон +380 (44) 490 5507  
Факс +380 (44) 490 5508  
E-mail info@kpmg.ua

## **Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)**

Правлінню

Публічного акціонерного товариства «Кредобанк»

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Кредобанк», його дочірнього підприємства та компанії під спільним контролем («далі – Банківська Група»), що додається, яка включає консолідований звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2015 р., консолідовані звіти про прибутки та збитки, про сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### ***Відповідальність аудиторів***

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

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються

**Публічне акціонерне товариство «Кредобанк»**  
**Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)**

складання та достовірного подання суб'єктом господарювання консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

**Висловлення думки**

На нашу думку консолідована фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банківської Групи на 31 грудня 2015 р., її фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями.

**Пояснювальні параграфи**

Не змінюючи нашу думку, ми звертаємо увагу на наступне:

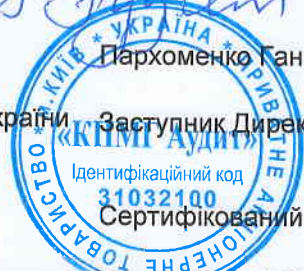
- Примітку 1 до консолідованої фінансової звітності, в якій ідеться про те, що консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року зі змінами та доповненнями. Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена на основі окремих фінансових звітів учасників Банківської Групи. Учасники Банківської Групи готують свою звітність відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.
- Відображені порівняльні показники, за винятком коригувань, описаних у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності, базуються на консолідованій фінансовій звітності Банківської Групи станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, яка перевірялась іншим аудитором, звіт якого від 27 травня 2015 року містить умовно-позитивний висновок про цю фінансову звітність по причині того, що компанія під спільним контролем, яка входить до Банківської Групи, не визнала знецінення дебіторської заборгованості на 31 грудня 2013 року. У 2015 році Банківська Група виправила цю помилку, а також виконала певні інші коригування у фінансовій звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року. В межах нашого аудиту консолідованої фінансової звітності Банківської Групи станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, ми провели аудит коригувань, описаних у Примітці 3 до консолідованої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату. На нашу думку, такі коригування є доцільними і були застосовані належним чином. Ми не були залучені до проведення аудиту, огляду або застосування будь-яких процедур до консолідованої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, крім здійснених коригувань, тому ми не висловлюємо свою думку або будь-яке інше заповнення стосовно консолідованої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, в цілому.

**Публічне акціонерне товариство «Кредобанк»**  
Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)

- Примітку 2 до консолідованої фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочалися у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банківської Групи, характер якого на поточний момент визначити неможливо.

*Ганна Пархоменко*

ПрАТ «КПМГ Аудит»



Пархоменко Ганна

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 року

Заступник Директора

Код ЄДРПОУ 31032100

Сертифікований аудитор

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків № 0000012 від 17 вересня 2012 року, рішення №39

Сертифікат АПУ: 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Свідоцтво НБУ: 0000044 від 20 вересня 2007 р.

31 травня 2016 р.

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

У тисячах гривень	Прим.	31 грудня 2015 року	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 425 749	669 936	366 034
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	201 204	117 967	68 992
Заборгованість інших банків	9	4 097	6 454	7 378
Кредити та аванси клієнтам	10	4 296 529	3 169 879	2 485 443
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	785 176	871 980	685 610
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 049 724	859 398	102 549
Передоплата з поточного податку на прибуток		20 958	40 196	3 494
Відстрочений актив з податку на прибуток	29	32 218	45 232	17 146
Активи, утримувані для продажу	13	23 760	36 101	-
Інвестиційна нерухомість	14	8 928	8 928	15 536
Нематеріальні активи	15	59 896	48 489	71 279
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	15	460 943	424 772	460 598
Інші фінансові активи	16	32 803	22 621	28 121
Інші нефінансові активи	17	156 758	98 873	56 652
<b>Всього активів</b>		<b>8 558 743</b>	<b>6 420 826</b>	<b>4 368 832</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	18	1 399 967	1 773 778	1 041 368
Кошти клієнтів	19	5 614 393	3 571 373	2 756 905
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		-	-	45 116
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток		-	-	6 844
Інші фінансові зобов'язання	20	46 839	24 015	15 063
Інші нефінансові зобов'язання	21	67 074	32 339	19 255
Субординований борг	22	516 946	586 886	290 152
<b>Всього зобов'язань</b>		<b>7 645 219</b>	<b>5 988 391</b>	<b>4 174 703</b>
<b>Капітал</b>				
Статутний капітал	23	2 869 070	2 869 070	2 449 070
Незареєстрований статутний капітал	22,23	330 000	-	-
Неоплачений статутний капітал		-	-	(484 000)
Накопичений дефіцит		(2 422 867)	(2 559 722)	(1 926 001)
Резерв переоцінки основних засобів		129 001	133 430	170 370
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		8 320	(10 343)	(15 310)
<b>Всього капіталу</b>		<b>913 524</b>	<b>432 435</b>	<b>194 129</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>		<b>8 558 743</b>	<b>6 420 826</b>	<b>4 368 832</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 31 травня 2016 року.



Г. Шатковскі  
 В.о. Голови Правління

В. Лотоцький  
 Головний бухгалтер

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

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

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
Процентні доходи	25	896 603	620 813
Процентні витрати	25	(341 711)	(300 953)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>554 892</b>	<b>319 860</b>
Резерв на знецінення кредитів	10	(229 236)	(285 712)
<b>Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>		<b>325 656</b>	<b>34 148</b>
Комісійні доходи	26	283 615	208 293
Комісійні витрати	26	(35 815)	(26 665)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		52 576	89 175
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти		(346 797)	(589 595)
Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		83 220	48 956
Збитки мінус прибутки від інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(2 000)	(44 117)
Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		388	(22 787)
Знецінення основних засобів та заставного майна, що перейшло у власність Групи	13,15	(18 746)	(32 639)
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(6 478)	(5 214)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат		(156)	(496)
Інші операційні доходи	27	14 116	18 703
Позитивний результат при початковому визнанні фінансового інструменту	18	-	38 368
Адміністративні та інші операційні витрати	28	(588 557)	(467 407)
<b>Збиток до оподаткування</b>		<b>(238 978)</b>	<b>(751 277)</b>
(Витрати)/кредит з податку на прибуток за рік	29	( 30 344 )	38 206
<b>Збиток за рік</b>		<b>(269 322)</b>	<b>(713 071)</b>

**Інший сукупний дохід**

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Доходи за мінусом витрат за рік	24	18 663	6 668
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	24, 29	-	(1 701)

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

Переоцінка основних засобів:

- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	24, 29	12	(579)
---	--------	----	-------

**Інший сукупний дохід за рік** **18 675** **4 388**

**Всього сукупний збиток за рік** **(250 647)** **(708 683)**

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 31 травня 2016 року.



Г. Шатковскі  
В.о. Голови Правління

В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

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

Примітки, подані на стор. 5 – 78, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи.

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

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Неоплачений статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
<b>Залишок на 1 січня 2014 року (до перерахунку)</b>		<b>2 449 070</b>	-	<b>(484 000)</b>	<b>(15 310)</b>	<b>170 370</b>	<b>(1 872 094)</b>	<b>248 036</b>
Вплив виправлення помилок	3	-	-	-	-	-	(53 907)	(53 907)
<b>Залишок на 1 січня 2014 року (перераховано)</b>		<b>2 449 070</b>	-	<b>(484 000)</b>	<b>(15 310)</b>	<b>170 370</b>	<b>(1 926 001)</b>	<b>194 129</b>
Збиток за рік (перераховано)	3	-	-	-	-	-	(713 071)	(713 071)
Інший сукупний дохід	24	-	-	-	4 967	(579)	-	4 388
<b>Всього сукупний збиток за 2014 рік (перераховано)</b>		-	-	-	<b>4 967</b>	<b>(579)</b>	<b>(713 071)</b>	<b>(708 683)</b>
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	-	(36 361)	36 361	-
<b>Операції з власниками</b>								
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	29	-	-	-	-	-	(9 437)	(9 437)
Внески до капіталу ТОВ «ФК «Приватні Інвестиції»	32,36	420 000	-	484 000	-	-	-	904 000
<b>Операції з власниками, всього</b>		<b>420 000</b>	-	<b>484 000</b>	-	-	<b>42 989</b>	<b>946 989</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2014 року (перераховано)</b>		<b>2 869 070</b>	-	-	<b>(10 343)</b>	<b>133 430</b>	<b>(2 559 722)</b>	<b>432 435</b>
Збиток за рік		-	-	-	-	-	(269 322)	(269 322)
Інший сукупний дохід	24	-	-	-	18 663	12	-	18 675
<b>Всього сукупний збиток за 2015 рік</b>		-	-	-	<b>18 663</b>	<b>12</b>	<b>(269 322)</b>	<b>(250 647)</b>
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	-	(4 441)	4 441	-
<b>Операції з власниками</b>								
Операції з материнською компанією	18,36	-	-	-	-	-	401 736	401 736
Незарєєстрований статутний капітал	32,36	-	330 000	-	-	-	-	330 000
<b>Операції з власниками, всього</b>		-	<b>330 000</b>	-	-	-	<b>401 736</b>	<b>731 736</b>
<b>Залишок на 31 грудня 2015 року</b>		<b>2 869 070</b>	<b>330 000</b>	-	<b>8 320</b>	<b>129 001</b>	<b>(2 422 867)</b>	<b>913 524</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальною особою банківської групи та підписано від його імені 31 травня 2016 року.

  
Г. Шатковскі  
В.о. Голови Правління



  
В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

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

Примітки, подані на стор. 5 – 78, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи.



## ПАТ «КРЕДОБАНК»

## Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом

У тисячах гривень	Прим.	2015 рік	2014 рік
<b>Грошові потоки від операційної діяльності</b>			
Проценти отримані		834 998	488 167
Проценти сплачені		(322 461)	(283 840)
Виплати та комісійні отримані		280 749	206 090
Виплати та комісійні сплачені		(35 682)	(26 665)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		52 576	57 605
Інший операційний дохід отриманий		11 655	7 037
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(222 456)	(175 608)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(280 499)	(215 194)
Податок на прибуток сплачений		(8 216)	(90 258)
<b>Грошові потоки отримані/(використані) в операційній діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>310 664</b>	<b>(32 666)</b>
Чисте зменшення заборгованості інших банків		4 165	5 699
Чисте зменшення обов'язкових резервів в НБУ		-	36 826
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(813 276)	(418 227)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(24 962)	(12 529)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками		(648 253)	(318 953)
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 159 176	240 336
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		13 425	11 339
<b>Чисті грошові кошти отримані/(використані) в операційній діяльності</b>		<b>939</b>	<b>(488 175)</b>
<b>Грошові потоки від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(731 707)	(925 043)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 198 470	554 005
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(597 865)	(15 261)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		819 759	74 076
Придбання приміщень та обладнання	15	(73 035)	(57 476)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		1 011	63 348
Придбання нематеріальних активів	15	(28 472)	(8 011)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності</b>		<b>588 161</b>	<b>(314 362)</b>
<b>Грошові потоки від фінансової діяльності</b>			
Погашення субординованого боргу	22	(326 077)	-
Сплачені внески за незареєстрованим статутним капіталом	32,36	330 000	-
Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії	32,36	-	52 426
Внески до статутного капіталу	32	-	904 000
<b>Чисті грошові потоки від фінансової діяльності</b>		<b>3 923</b>	<b>956 426</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>162 790</b>	<b>156 839</b>
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>755 813</b>	<b>310 728</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		669 936	359 208
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>3, 7</b>	<b>1 425 749</b>	<b>669 936</b>

Затверджено до випуску Правлінням відповідальної особи банківської групи та підписано від його імені 31 травня 2016 року.



В. Лотоцький  
Головний бухгалтер

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

Примітки, подані на стор. 5 – 78, є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи.

## **1 Вступ**

Ця консолідована фінансова звітність банківської групи за 2015 фінансовий рік була підготовлена відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями. Відповідальною особою банківської групи є ПАТ «КРЕДОБАНК». Банківська група (надалі «Група») була визнана рішенням Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків №490 від 12 липня 2013 року. Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Група включає в себе юридичні особи, які мають спільного контролера, РКО Bank Polski S.A., та складається з:

- ПАТ «КРЕДОБАНК» (далі «Банк») та його дочірньої компанії, ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал» (далі «Ідея Капітал»). Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Банк повністю володіє ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал»;
- ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції» (далі «Приватні Інвестиції»).

Ця звітність називається консолідованою відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року, зі змінами та доповненнями, але окрім консолідації дочірньої компанії ТзОВ «Фінансова компанія «Ідея Капітал» також включає фінансову звітність компанії під спільним контролем ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції».

Найбільшим акціонером Групи РКО Bank Polski S.A. є Державне казначейство Польщі.

### **Основна діяльність**

#### **Банк**

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

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43 від 11 жовтня 2011 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує розмір відшкодування коштів закладами до 200 тисяч гривень (у 2014 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

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

#### **Фінансові компанії**

Ідея Капітал та Приватні Інвестиції - фінансові установи, які здійснюють операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі та проводять роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано.

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

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

Приватні Інвестиції: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців (колишня Артема), 52 «А», офіс 147

Ідея Капітал: 79026, м. Львів, вул. Сахарова, 43.

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

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

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

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

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

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

### **3 Основні принципи облікової політики**

**Основа подання інформації.** Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена згідно вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року зі змінами та доповненнями на підставі звітів учасників банківської групи, складених відповідно до вимог чинного законодавства. Основні принципи, що використані при підготовці цієї звітності викладено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

**Формування консолідованої звітності банківської групи.** Відповідно до вимог Постанови Правління Національного банку України № 254 від 20 червня 2012 року зі змінами та доповненнями під час складання консолідованої звітності банківської групи, відповідальна особа банківської групи, у складі якої немає материнської компанії, включає до консолідованої звітності показники фінансової звітності учасників банківської групи, які контролюються контролером банківської групи, а також учасників банківської групи, які є дочірніми компаніями інших учасників банківської групи, з використанням методу повної консолідації.

Показники фінансової звітності учасників банківської групи, які є асоційованими компаніями інших учасників банківської групи, включаються до консолідованої звітності за методом участі в капіталі.

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

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 та інші компанії Групи застосовують єдині принципи облікової політики у відповідності з політикою Групи.

**Дочірні компанії.** 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'єкту інвестування, Група має оцінити розмір пакету своїх прав голосу порівняно з розміром і ступенем розосередження пакетів інших держателів прав голосу. Права захисту інших інвесторів, що пов'язані з внесенням корінних змін у діяльність об'єкта інвестування, або, що застосовуються у виняткових обставинах, не перешкоджають можливості Групи контролювати об'єкт інвестування. Дочірні компанії включаються до консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати передачі Групі контролю над їхніми операціями та виключаються з консолідованої фінансової звітності, починаючи з дати припинення контролю.

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

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

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

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

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

**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.

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**Грошові кошти та їх еквіваленти.** Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати НБУ 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.

**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. (в) фінансовий актив містить вбудований дериватив, який значно змінює грошові потоки по контракту, які б без даного вбудованого деривативу початково передбачались контрактом.

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

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

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

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

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

Основними факторами, які враховує Група при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

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

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

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

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

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 змінились. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних і очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору.

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

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

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



### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

**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, довгострокових активів, призначених на продаж, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

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

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

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

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

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

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

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

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, 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, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2015 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

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).

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

	<u>Строки експлуатації (у роках)</u>
Приміщення	50-70
Меблі та пристосування	2-15
Транспортні засоби	5-7
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 2014 році – 10 років).

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

**Статутний капітал.** Статутний капітал включає статутний капітал Банку та сатутний капітал ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції».

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.

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

Для цілей складання цієї консолідованої фінансової звітності банківської групи статутний капітал компанії «Приватні Інвестиції» в розмірі, що дорівнює сумі капіталу, яка зафіксована в установчих документах, віднесено до складу статутного капіталу, а суму накопичених збитків, розраховану відповідно до МСФЗ включено до накопичених збитків Групи.

**Визнання доходів та витрат.** Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарачування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

Станом на 31 грудня 2015 року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

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

**Взаємозалік.** Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми здійснюється лише тоді, коли існує юридично визначене право взаємозаліку визнаних сум і є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язанням. 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. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Групи показані у цій фінансовій звітності окремо виходячи з 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.

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

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

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року:

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

(II) виявлено помилку, щодо відображення збитків від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам компанії Приватні Інвестиції, представлених в звіті про про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, а саме: збитки від знецінення в сумі 53 907 тисяч гривень належало відобразити в звіті про про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року;

(III) виявлено помилку у розрахунку відстроченого податкового зобов'язання компанії Приватні Інвестиції.

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2014 рік - початково відображено у звітності</b>	(I)нарахування відсотків на кредити, корисність яких зменшилася	(II)визнання знецінення кредитів у відповідному періоді	(III)коригування відстроченого податку	<b>2014 рік - після перерахування</b>
Процентні доходи	553 436	67 377	-	-	620 813
Процентні витрати	(300 953)	-	-	-	(300 953)
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>252 483</b>	<b>67 377</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>319 860</b>
Резерв на знецінення кредитів	(272 242)	(67 377)	53 907	-	(285 712)
<b>Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів</b>	<b>(19 759)</b>	<b>-</b>	<b>53 907</b>	<b>-</b>	<b>34 148</b>
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(805 184)</b>	<b>-</b>	<b>53 907</b>	<b>-</b>	<b>(751 277)</b>
Кредит/(витрати) з податку на прибуток	31 119	-	-	7 087	<b>38 206</b>
<b>Збиток за рік</b>	<b>(774 065)</b>	<b>-</b>	<b>53 907</b>	<b>7 087</b>	<b>(713 071)</b>

Коригування, внесені до консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року, представлене таким чином:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2014 року початково відображено у звітності</b>	(III)коригування відстроченого податку	<b>31 грудня 2014 року після перерахування</b>
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	7 087	(7 087)	-
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>5 995 478</b>	<b>(7 087)</b>	<b>5 988 391</b>
Накопичений дефіцит	(2 566 809)	7 087	(2 559 722)
<b>Всього капіталу</b>	<b>425 348</b>	<b>7 087</b>	<b>432 435</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>	<b>6 420 826</b>	<b>-</b>	<b>6 420 826</b>

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Коригування, внесені до консолідованого звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року, представлене таким чином:

У тисячах гривень	31 грудня 2013 року		31 грудня 2013 року
	Початково відображено у звітності	(II) визнання знецінення кредитів у відповідному періоді	Після перерахування
Кредити та аванси клієнтам	2 539 350	(53 907)	2 485 443
<b>Всього активів</b>	<b>4 422 739</b>	<b>(53 907)</b>	<b>4 368 832</b>
Накопичений дефіцит	(1 872 094)	(53 907)	(1 926 001)
<b>Всього капіталу</b>	<b>248 036</b>	<b>(53 907)</b>	<b>194 129</b>
<b>Всього зобов'язань та капіталу</b>	<b>4 422 739</b>	<b>(53 907)</b>	<b>4 368 832</b>

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 року, керівництво змінило підхід до класифікації депозитних сертифікатів, випущених Національним Банком України та виправило перекласифікацію у грошових потоках щодо надходження та реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Раніше Група класифікувала депозитні сертифікати як інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення. Оскільки, депозитні сертифікати не котируються на активному ринку, вони не можуть бути класифіковані як інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення відповідно до вимог МСБО 39. Зважаючи на свою політику управління грошовими коштами, Група класифікувала депозитні сертифікати як грошові кошти та еквіваленти враховуючи їх короткострокову природу та наміри Банку щодо їх володіння.

Окрім цього, протягом 2015 року управлінський персонал визначив, що у звіті про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., були певні помилки, які стосувалися класифікації грошових коштів, отриманих від операційної та інвестиційної діяльності.



## 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Вплив описаних вище змін на на презентацію консолідованого звіту про рух грошових коштів Групи за 2014 рік наведено у поданій далі таблиці:

У тисячах гривень	2014 рік - початково відображено у звітності	коригування	2014 рік - після перерахування
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою	89 175	(31 570)	57 605
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	(177 262)	1 654	(175 608)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(207 266)	(7 928)	(215 194)
Податок на прибуток сплачений	(94 052)	3 794	(90 258)
<b>Грошові потоки отримані від/(використані в) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>	<b>1 384</b>	<b>(34 050)</b>	<b>(32 666)</b>
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів	(15 009)	2 480	(12 529)
<b>Чисті грошові кошти отримані від/(використані в) операційної діяльності</b>	<b>(456 605)</b>	<b>(31 570)</b>	<b>(488 175)</b>
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(985 249)	60 206	(925 043)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 149 879	(595 874)	554 005
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	(4 630 261)	4 615 000	(15 261)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	4 183 408	(4 109 332)	74 076
<b>Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності</b>	<b>(284 362)</b>	<b>(30 000)</b>	<b>(314 362)</b>
<b>Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>125 269</b>	<b>31 570</b>	<b>156 839</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>340 728</b>	<b>(30 000)</b>	<b>310 728</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	329 208	30 000	359 208

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

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

У тисячах гривень	31 грудня 2015 року			31 грудня 2014 року		
	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього	Суми, очікувані до погашення/повернення		Всього
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду		протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	
<b>Активи</b>						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 425 749	-	1 425 749	669 936	-	669 936
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	201 204	-	201 204	2 988	114 979	117 967
Заборгованість інших банків	4 097	-	4 097	6 454	-	6 454
Кредити та аванси клієнтам	2 184 734	2 111 795	4 296 529	1 612 899	1 556 980	3 169 879
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	636 018	149 158	785 176	566 391	305 589	871 980
Інвестиційні цінні папери до погашення	1 049 724	-	1 049 724	580 987	278 411	859 398
Передоплата з поточного податку на прибуток	-	20 958	20 958	2 010	38 186	40 196
Відстрочений актив з податку на прибуток	-	32 218	32 218	-	45 232	45 232
Активи, утримувані для продажу	23 760	-	23 760	36 101	-	36 101
Інвестиційна нерухомість	-	8 928	8 928	-	8 928	8 928
Нематеріальні активи	-	59 896	59 896	5	48 484	48 489
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	460 943	460 943	36	424 736	424 772
Інші фінансові активи	31 787	1 016	32 803	22 332	289	22 621
Інші нефінансові активи	68 359	88 399	156 758	96 368	2 505	98 873
<b>Всього активи</b>	<b>5 625 432</b>	<b>2 933 311</b>	<b>8 558 743</b>	<b>3 596 507</b>	<b>2 824 319</b>	<b>6 420 826</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	1 157 739	242 228	1 399 967	960 544	813 234	1 773 778
Кошти клієнтів	5 554 517	59 876	5 614 393	3 507 559	63 814	3 571 373
Інші фінансові зобов'язання	46 839	-	46 839	23 714	301	24 015
Інші нефінансові зобов'язання	67 074	-	67 074	32 323	16	32 339
Субординований борг	-	516 946	516 946	737	586 149	586 886
<b>Всього зобов'язання</b>	<b>6 826 169</b>	<b>819 050</b>	<b>7 645 219</b>	<b>4 524 877</b>	<b>1 463 514</b>	<b>5 988 391</b>

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

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

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

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

В процесі підготовки фінансової звітності на 31 грудня 2015 р. та за рік, що закінчився на цю дату, банк РКО Bank Polski S.A. письмово підтвердив свою готовність надавати підтримку компанії «Приватні інвестиції» протягом мінімум дванадцяти місяців після звітної дати та відсутність наміру ліквідувати Компанію.

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

Під час підготовки фінансової звітності на 31 грудня 2014 р. та за рік, що закінчився на цю дату, компанії «Приватні інвестиції» отримала від банку РКО Bank Polski S.A. листа, в якому банк РКО Bank Polski S.A. підтвердив свою спроможність та намір продовжувати надавати Компанії фінансову допомогу для забезпечення її спроможності здійснювати операційну діяльність до кінця 2015 року або, у випадку настання ліквідаційних умов, розпочати та/або закінчити процес ліквідації до кінця 2015 року.

Крім зазначеного вище зауваження, для цілей оцінки спроможності компанії «Приватні інвестиції» здійснювати безперервну діяльність у майбутньому під час підготовки фінансової звітності на 31 грудня 2014 р. та за рік, що закінчився на цю дату, керівництво брало до уваги такі фактори: фінансовий стан компанії, історія її збиткової діяльності, плани безпосередньої материнської компанії, вплив існуючих в Україні економічних умов на операційну діяльність компанії та події, що відбулися після звітної дати (такі як подальше знецінення української гривні та суттєве зростання показників інфляції). Відповідно, враховуючи всі зазначені міркування, керівництво дійшло висновку про недоцільність підготовки фінансової звітності на 31 грудня 2014 р. та за рік, що закінчився на цю дату, на основі принципу безперервності діяльності.

З огляду на викладене вище, всі активи і зобов'язання компанії «Приватні інвестиції» в звітності Групи станом на 31 грудня 2014 року були представлені як поточні у звіті про фінансовий стан. Ніяких інших істотних змін в облікових політиках Групи, спричинених незастосуванням принципу безперервної діяльності до компанії «Приватні інвестиції», не відбулося.

Відповідно, ця фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., складена на основі принципу безперервності діяльності, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності. Зміна основи підготовки фінансової звітності не вплинула на початкові сальдо активів та зобов'язань станом на 1 січня 2015 р.

**4 Основні облікові оцінки та 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 1 032 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – на 968 тисяч гривень) більшим або на 209 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року - на 272 тисяч гривень) меншим.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 48 838 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 126 080 тисяч гривень (у 2014 році – на 59 303 тисяч гривень та 127 105 тисячі гривень), відповідно.

**Оцінка власних приміщень.** Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Оскільки станом на 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. Якби ціни на нерухомість збільшились/зменшились на 10%, ринкова вартість будівель збільшилась/зменшилась би відповідно на 26 263 тисяч гривень.

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

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

## **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 2016 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.

- 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 макрехеджування.

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

## 6 Нові облікові положення (продовження)

**МСФЗ 15 «Виручка по договорах із клієнтами» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати).** Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання виручки за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Окремі партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки та ретроспективні знижки з ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику перегляду. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із клієнтами, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту. Наразі 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 (реклаسیфікація 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 консолідовану фінансову звітність. **«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року).** Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають 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 консолідовану фінансову звітність.

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

МСФЗ14 «Відстрочені платежі за діяльність, що здійснюється за регульованими тарифами» (випущений в січні 2014 року і набуває чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

«Облік операцій з придбання часток участі у спільних операціях» - Поправки до МСФЗ 11 (випущені 6 травня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

«Продаж або внесок активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» - Поправки до МСФЗ 10 та МСБО 28 (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, починаючи 1 січня 2016 року або після цієї дати).

**7      Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Грошові кошти у касі	242 494	177 306
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	106 576	164 401
Кореспондентські рахунки в інших банках	379 799	308 202
Депозитні сертифікати Національного банку України	696 880	-
Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	-	20 027
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>1 425 749</b>	<b>669 936</b>

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

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

Станом на 31 грудня 2015 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 425 749 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 669 936 тисяч гривень).

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

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

## 7      Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	164 401	-	-	164 401
- Рейтинг Ааа – Аа3	-	62 262	-	62 262
- Рейтинг А1 - А3	-	36 987	-	36 987
- Рейтинг Ваа1 - Ваа3	-	13 801	-	13 801
- Рейтинг Ва1 - Ва3	-	16 696	-	16 696
- Рейтинг В1 – В3	-	781	-	781
- Рейтинг нижче Саа1	-	170 455	-	170 455
- Без рейтингу	-	7 220	20 027	27 247
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти</b>	<b>164 401</b>	<b>308 202</b>	<b>20 027</b>	<b>492 630</b>



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

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

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

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.

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

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

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

**9 Заборгованість інших банків**

Станом на 31 грудня 2015 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість українських банків та одного російського банку у сумі 4 097 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 6 454 тисяч гривень), що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів. Як правило, такі депозити є безпроцентними.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

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

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

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

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

**10 Кредити та аванси клієнтам**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Кредити юридичним особам	3 858 536	3 080 895
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 185 260	843 708
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	756 415	649 119
Угоди «зворотного репо»	-	35 079
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(1 503 682)	(1 438 922)
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>4 296 529</b>	<b>3 169 879</b>

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

Протягом 2015 року Група припинила визнання кредитної заборгованості шляхом прощення та продажу непов'язаним сторонам кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 114 692 тисяч гривень (в 2014 році – 77 014 тисяч гривень) та балансовою вартістю 44 315 тисяч гривень (в 2014 році - 8 630 тисяч гривень). В результаті цих операцій Група визнала чистий дохід в сумі 2 946 тисяч гривень (в 2014 році – чистий збиток 3 935 тисяч гривень).

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>	<b>Кредити на автомобілі та споживчі кредити</b>	<b>Іпотечні кредити</b>	<b>Всього</b>
<b>Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р.</b>	<b>1 105 726</b>	<b>46 375</b>	<b>214 307</b>	<b>1 366 408</b>
Резерв на знецінення кредитів протягом року	127 353	88 571	79 023	294 947
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(39 367)	(966)	(31 986)	(72 319)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(104 284)	(15 912)	(7 892)	(128 088)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(55 795)	(1 858)	(9 724)	(67 377)
Курсові різниці	16 478	4 148	24 725	45 351
<b>Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>1 050 111</b>	<b>120 358</b>	<b>268 453</b>	<b>1 438 922</b>

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних раніше як безнадійні, загальною сумою 3 705 тисяч гривень (у 2014 році - 9 235 тисяч гривень). Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.

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

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік		2014 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 941 675	33	1 492 827	32
Сільське господарство та харчова промисловість	1 013 837	17	590 338	13
Торівля	1 148 700	20	802 098	18
Виробництво	996 246	17	923 892	20
Інші послуги	215 841	4	167 012	4
Санаторії та курорти	110 504	2	110 580	2
Нерухомість та будівництво	164 853	3	180 241	4
Транспортна галузь	52 768	1	58 642	1
Гірничовидобувна промисловість	45 509	1	47 720	1
Фінансові послуги	29 384	1	72 625	2
Готелі	2 221	-	1 119	-
Спорт та послуги відпочинку	315	-	101 910	2
Інше	78 358	1	59 797	1
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>5 800 211</b>	<b>100</b>	<b>4 608 801</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2015 року загальна сума кредитів 10 найбільших позичальників Групи становила 912 879 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року – 773 281 тисячі гривень) або 16% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2014 року - 17%)

Станом на 31 грудня 2015 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 72 623 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року – 70 498 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 132 346 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 111 772 тисяча гривень). Див. Примітку 19.

Станом на 31 грудня 2014 року сума гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A., становила 185 123 тисячі гривень, а сума кредитів та авансів клієнтам, які забезпечені цими депозитами, становила 162 110 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2015 року в забезпеченні за кредитами та авансами клієнтів немає гарантійних депозитів, отриманих від РКО BP S.A.

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

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
Незабезпечені кредити	933 406	156 555	204 093	-	<b>1 294 054</b>
Кредити, забезпечені:					
- грошовими депозитами	228 425	4 183	-	-	232 608
- об'єктами житлової нерухомості	46 991	188	344 639	-	391 818
- іншими об'єктами нерухомості	1 274 607	25	84 355	-	1 358 987
- іншими активами	597 466	682 757	16 032	35 079	1 331 334
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)</b>	<b>3 080 895</b>	<b>843 708</b>	<b>649 119</b>	<b>35 079</b>	<b>4 608 801</b>

Сума грошових депозитів, наведених у таблицях вище, станом на 31 грудня 2014 року включає депозити, надані материнською компанією РКО BP S.A. в заставу за певними кредитними операціями. У 2015 році таких операцій не має.

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

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

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

## 10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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

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

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Угоди «зворотного репо»	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<i>Не прострочені та не знецінені</i>					
- Якісні кредити	756 177	451 826	92 978	35 079	1 336 060
- Стандартні кредити	569 298	224 265	153 152	-	946 715
- Субстандартні кредити	28 820	2 031	8 462	-	39 313
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>1 354 295</b>	<b>678 122</b>	<b>254 592</b>	<b>35 079</b>	<b>2 322 088</b>
<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	3 258	-	40 634
<b>Всього прострочених, але не знецінених</b>	<b>136 508</b>	<b>34 164</b>	<b>22 969</b>	<b>-</b>	<b>193 641</b>
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>					
- не прострочені	291 039	329	38 355	-	329 723
- прострочені менше ніж 30 днів	38 203	-	-	-	38 203
- прострочені від 30 до 90 днів	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	1 165 134	45 322	262 867	-	1 473 323
<b>Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)</b>	<b>1 590 092</b>	<b>131 422</b>	<b>371 558</b>	<b>-</b>	<b>2 093 072</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>(1 050 111)</b>	<b>(120 358)</b>	<b>(268 453)</b>	<b>-</b>	<b>(1 438 922)</b>
<b>Всього кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>2 030 784</b>	<b>723 350</b>	<b>380 666</b>	<b>35 079</b>	<b>3 169 879</b>

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

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

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

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

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

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

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2014 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	207 628	301 014	486 683	433 724
Іпотечні кредити	37 235	52 889	80 291	69 791
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	610	727	4 184	4 028
Угоди зворотнього РЕПО	35 079	35 079	-	-
<b>Всього</b>	<b>280 552</b>	<b>389 709</b>	<b>571 158</b>	<b>507 543</b>

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

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

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

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

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

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

Група приймає такі основні види забезпечення:

Сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілів;

Сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застава корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;

Сектор комерційної нерухомості – застава нерухомості, під яку отримують фінансування.

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

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

<b>у Донецькій та Луганській областях</b>	<b>31 грудня 2015</b>	<b>31 грудня 2014</b>
- заборгованість за кредитами	110 155	119 732
- резерв під збитки за кредитами	(100 718)	(80 855)
- кредити після знецінення	9 437	38 877
<b>в АР Крим</b>		
- заборгованість за кредитами	147 043	148 781
- резерв під збитки за кредитами	(141 814)	(146 888)
- кредити після знецінення	5 229	1 893

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>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Державні облігації України	785 146	800 601
Облігації компаній	-	71 349
<b>Всього боргових цінних паперів</b>	<b>785 146</b>	<b>871 950</b>
Акції компаній	30	30
<b>Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>785 176</b>	<b>871 980</b>

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

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Державні облігації України</b>	<b>Облігації компаній</b>	<b>Всього</b>
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	800 601	-	800 601
- Рейтинг Саа2	-	39 718	39 718
- Без рейтингу	-	29 702	29 702
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>800 601</b>	<b>69 420</b>	<b>870 021</b>
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	24 716	24 716
<b>Всього знецінених</b>	<b>-</b>	<b>24 716</b>	<b>24 716</b>
<b>Мінус: резерви на знецінення</b>	<b>-</b>	<b>(22 787)</b>	<b>(22 787)</b>
<b>Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу</b>	<b>800 601</b>	<b>71 349</b>	<b>871 950</b>

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

Основний фактор, який враховує 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.

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

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



**12 Інвестиційні цінні папери до погашення**

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

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

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

**13 Активи, утримувані для продажу**

<i>(у тисячах гривень)</i>	<b>31 грудня 2015 р.</b>	<b>31 грудня 2014 р.</b>
Трамваї	3 510	-
Тролейбуси	20 250	-
Нежитлова нерухомість	-	21 744
Житлова нерухомість	-	12 682
Земля	-	1 675
<b>Усього активів, утримуваних для продажу</b>	<b>23 760</b>	<b>36 101</b>

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Група перекласифікувала деякі активи з категорії "активи, утримувані для продажу", в категорію "заставне майно, що перейшло у власність Групи", оскільки активи, утримувані для продажу, більше не відповідали критеріям такої класифікації.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Група перекласифікувала деякі одиниці майна на суму 4 224 тисячі гривень з категорії "активи, утримувані для продажу", в категорію "приміщення та обладнання" у зв'язку з наміром використовувати це майно для власних цілей.

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Група перекласифікувала деякі одиниці майна на суму 42 499 тисяч гривень з категорії "заставне майно, що перейшло у власність Групи" в категорію "активи, утримувані для продажу", оскільки ці активи відповідали критеріям такої класифікації. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., Група визнала збиток від зменшення корисності на суму 18 746 тисяч гривень (у 2014 році: 20 547 тисяч гривень) з метою зменшення балансової вартості майна (трамваї і тролейбуси) до їх справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію. Справедлива вартість була визначена на основі укладеного з клієнтом договору, згідно з яким Група планує продати всі трамваї і тролейбуси.

**14 Інвестиційна нерухомість**

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

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 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 27.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2015 року та 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.

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

15 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 забезпечення	Всього	
<i>У тисячах гривень</i>									
	Первісна вартість на 1 січня 2014 року	358 128	187 235	81 188	16 046	23 319	665 916	111 246	777 162
	Накопичена амортизація	(28 665)	(116 649)	(50 507)	(9 497)	-	(205 318)	(39 967)	(245 285)
	<b>Залишкова вартість на 1 січня 2014 р.</b>	<b>329 463</b>	<b>70 586</b>	<b>30 681</b>	<b>6 549</b>	<b>23 319</b>	<b>460 598</b>	<b>71 279</b>	<b>531 877</b>
	Надходження	3 156	30 572	15 456	4 237	4 055	57 476	8 011	65 487
	Переведення до іншої категорії	5 242	1 379	2 013	936	(11 232)	(1 662)	1 662	-
	Вибуття	(44 514)	(689)	(1 702)	(9)	-	(46 914)	-	(46 914)
28	Амортизаційні відрахування	(8 253)	(15 288)	(7 083)	(2 010)	-	(32 634)	(14 079)	(46 713)
	Знецінення та списання	-	-	-	-	(12 092)	(12 092)	(18 384)	(30 476)
	<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>285 094</b>	<b>86 560</b>	<b>39 365</b>	<b>9 703</b>	<b>4 050</b>	<b>424 772</b>	<b>48 489</b>	<b>473 261</b>
	Первісна вартість на 31 грудня 2014 р.	312 374	212 469	87 500	18 791	4 050	635 184	99 580	734 764
	Накопичена амортизація	(27 280)	(125 909)	(48 135)	(9 088)	-	(210 412)	(51 091)	(261 503)
	<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р.</b>	<b>285 094</b>	<b>86 560</b>	<b>39 365</b>	<b>9 703</b>	<b>4 050</b>	<b>424 772</b>	<b>48 489</b>	<b>473 261</b>
	Надходження	8 411	33 135	19 343	5 331	6 815	73 035	28 472	101 507
	Переведення до іншої категорії	(1 453)	1 835	801	906	(3 069)	(980)	980	-
	Вибуття	(496)	(123)	(727)	(123)	-	(1 469)	-	(1 469)
28	Амортизаційні відрахування	(7 030)	(20 245)	(7 936)	(2 447)	-	(37 658)	(18 037)	(55 695)
	Знецінення та списання	-	-	-	-	(981)	(981)	(8)	(989)
13	Переведення з активів на продаж	-	-	-	-	4 224	4 224	-	4 224
	<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>284 526</b>	<b>101 162</b>	<b>50 846</b>	<b>13 370</b>	<b>11 039</b>	<b>460 943</b>	<b>59 896</b>	<b>520 839</b>
	Первісна вартість на 31 грудня 2015 р.	318 824	238 291	102 964	22 880	11 039	693 998	128 864	822 862
	Накопичена амортизація	(34 298)	(137 129)	(52 118)	(9 510)	-	(233 055)	(68 968)	(302 023)
	<b>Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.</b>	<b>284 526</b>	<b>101 162</b>	<b>50 846</b>	<b>13 370</b>	<b>11 039</b>	<b>460 943</b>	<b>59 896</b>	<b>520 839</b>

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

Станом на 31 грудня 2015 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 64 736 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року – 63 581 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 15 484 тисяча гривень (на 31 грудня 2014 року - 9 891 тисячі гривень). Протягом 2014 року керівництво переглянуло строки корисного використання нематеріальних активів і скоригувало їх до 10 років.

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

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

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

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

**16 Інші фінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	20 485	12 363
Нараховані доходи до отримання	13 446	10 579
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	5 465	308
Дебіторська заборгованість за наданою гарантією та проданими кредитами	2 207	7 453
Резерв під знецінення	(8 800)	(8 082)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>32 803</b>	<b>22 621</b>

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

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

**16 Інші фінансові активи (продовження)**

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

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

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

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

**16 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	Дебіторська заборгованість за наданою гарантією та проданими кредитами	Всього
<i>За мінусом резерву під знецінення</i>					
Не прострочені та не знецінені	5 732	9 363	308	7 453	<b>22 856</b>
<b>Всього не прострочених та не знецінених</b>	<b>5 732</b>	<b>9 363</b>	<b>308</b>	<b>7 453</b>	<b>22 856</b>
<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
<b>Всього індивідуально знецінених (загальна сума)</b>	<b>4 847</b>	<b>3 000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 847</b>
<b>За мінусом резерву під знецінення</b>	<b>(5 082)</b>	<b>(3 000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8 082)</b>
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>5 497</b>	<b>9 363</b>	<b>308</b>	<b>7 453</b>	<b>22 621</b>

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

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

**17 Інші нефінансові активи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Заставне майно, що перейшло у власність Групи	94 779	56 932
Передплачені витрати	29 231	13 241
Передоплата за товари та незавершене будівництво	15 237	8 676
Передоплата за послуги	12 044	13 417
Товарно-матеріальні запаси	5 897	3 022
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	5 413	8 517
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 101	1 519
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(7 944)	(6 451)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>156 758</b>	<b>98 873</b>

Заставне майно, що перейшло у власність Групи, являє собою об'єкти нерухомості та рухоме майно, отримані Групою у розрахунок за простроченими кредитами. Група планує реалізувати ці активи у найближчому майбутньому. Ці активи були визнані за собівартістю або за чистою вартістю реалізації залежно від того, яка з них є меншою станом на 31 грудня 2015 року.

Щодо частини заставного майна з балансовою вартістю 76 336 тисяч гривень, що перейшло у власність Групи триває судовий процес (див. примітку 33).

**18 Заборгованість перед іншими банками**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	221 705	474 242
Строкові депозити та кредити від інших банків	1 178 262	1 299 536
<b>Всього заборгованості перед іншими банками</b>	<b>1 399 967</b>	<b>1 773 778</b>

У березні та липні 2014 року дочірня компанія Банку отримала запозичення від РКО BP S.A. 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. Процентні витрати за 2015 рік включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання позики за справедливою вартістю у розмірі 17 570 тисяч гривень (за 2014 рік - 10 836 тисяч гривень).

Крім цього, фінансові витрати за 2015 рік включають 887 тисяч гривень (2014 рік – 3 551 тисячу гривень) амортизації доходу від первісного визнання кредиту, отриманого компанією «Приватні інвестиції» від материнської компанії РКО BP S.A. в 2011 році. Цей дохід у сумі 44 094 тисячі гривень був визнаний у фінансовій звітності компанії «Приватні інвестиції» за 2011 рік.

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

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

Станом на 31 грудня 2015 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 1 178 262 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року – 1 281 089 тисяча гривень), отримані від РКО BP S.A., а також кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків включали 141 647 тисячі гривень (на 31 грудня 2014 року - 448 964 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, отримані від ЄБРР для фінансування операцій з кредитування клієнтів. На 31 грудня 2015 року цей кредит був повністю погашений.

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.

**19 Кошти клієнтів**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Юридичні особи</b>		
- Поточні/розрахункові рахунки	1 984 396	1 277 930
- Строкові депозити	916 938	343 264
<b>Фізичні особи</b>		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	721 963	411 390
- Строкові депозити	1 991 096	1 538 789
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>5 614 393</b>	<b>3 571 373</b>

**19 Кошти клієнтів (продовження)**

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень	2015 рік		2014 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 713 059	48	1 950 179	55
Виробництво	892 488	16	392 318	11
Торгівля	509 930	9	308 513	9
Фінансові послуги	265 944	5	206 328	6
Інші послуги	462 913	8	234 507	6
Нерухомість	184 276	3	77 566	2
Транспорт та зв'язок	101 867	2	48 352	1
Сільське господарство	132 403	3	37 049	1
Інше	351 513	6	316 561	9
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>5 614 393</b>	<b>100</b>	<b>3 571 373</b>	<b>100</b>

Станом на 31 грудня 2015 року Група мала 44 клієнта (на 31 грудня 2014 року – 29 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 130 639 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 543 469 тисяч гривень), або 20% (на 31 грудня 2014 року - 15%) від загального обсягу коштів клієнтів.

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

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

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

Інформацію про справедливу вартість 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.

**20 Інші фінансові зобов'язання**

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

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

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

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



**21 Інші нефінансові зобов'язання**

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Нараховані витрати на виплати працівникам	30 825	15 136
Доходи майбутніх періодів	22 451	2 179
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 715	11 226
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 329	2 964
Інше	2 754	834
<b>Всього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>67 074</b>	<b>32 339</b>

**22 Субординований борг**

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

Протягом 2009 року Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США (159 806 тисяч гривень за обмінним курсом на дату отримання) під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

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

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

8 серпня 2012 року відсоткову ставку по обох кредитах було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами, станом на 1 липня 2012 року), ця ставка буде чинною до часу коли Банк стане прибутковим, а також при виконанні інших умов, прописаних у договорі. Протягом цього періоду сплата відсотків призупиняється. Банк оцінив майбутні грошові потоки від цього інструменту, з урахуванням припущень бізнес-плану та очікувань на відновлення прибутковості у 2016 році (2014 - починаючи з 2016 року). Зміни умов договору не призвели до припинення визнання старого фінансового інструменту, що облікувався до моменту зміни умов договору, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору була неістотною. Результат реструктуризації визнається Банком протягом строку, що залишився до погашення фінансового зобов'язання, шляхом застосування переглянутої ефективної процентної ставки.

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

## **22 Субординований борг (продовження)**

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

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

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

## **23 Статутний капітал**

Банк

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

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

Станом на 31 грудня 2015 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 191 896 946 916 (на 31 грудня 2014 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2014 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Як зазначено у примітці 22, протягом 2015 року РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію), станом на 31 грудня 2015р. відповідні зміни до статуту щодо збільшення статутного капіталу не були внесені.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

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

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

### *Приватні Інвестиції*

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

### 23 Статутний капітал (продовження)

Структура статутного капіталу компанії «Приватні Інвестиції» є наступною:

Учасник	2015		2014	
	Сума	%	Сума	%
РКО ВР S.A.	907 039	95,5	907 039	95,5
ТзДВ "Інтер-Ріск Україна"	43 062	4,5	43 062	4,5
<b>Всього</b>	<b>950 101</b>	<b>100</b>	<b>950 101</b>	<b>100</b>

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

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

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

	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2014 року</b>				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		6 668	-	6 668
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	29	(1 701)	(579)	(2 280)
<b>Всього іншого сукупний дохід</b>		<b>4 967</b>	<b>(579)</b>	<b>4 388</b>
<b>Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року</b>				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за рік		18 663	-	18 663
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		-	12	12
<b>Всього інший сукупний дохід</b>		<b>18 663</b>	<b>12</b>	<b>18 675</b>

**25 Процентні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Процентні доходи</b>		
Кредити та аванси юридичним особам	405 702	306 332
Кредити та аванси фізичним особам	234 708	162 937
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	87 774	84 648
Інвестиційні цінні папери до погашення	96 640	53 271
Депозитні сертифікати Національного банку України	48 748	3 693
Заборгованість інших банків	16 673	3 572
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	6 358	6 360
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>896 603</b>	<b>620 813</b>
<b>Процентні витрати</b>		
Кошти фізичних осіб	194 880	172 523
Кошти юридичних осіб	74 977	44 706
Заборгованість перед іншими банками	62 026	71 107
Субординований борг	9 752	11 076
Заборгованість перед Національним банком України	76	1 541
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>341 711</b>	<b>300 953</b>
<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>554 892</b>	<b>319 860</b>

Процентні доходи від знецінених фінансових активів в 2015 році становлять 93 339 тисяч гривень (в 2014 році 128 384 тисяч гривень).

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

**26 Комісійні доходи та витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Комісійні доходи</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	210 639	144 482
Купівля та продаж іноземної валюти	48 630	24 371
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	18 931	36 282
Гарантії надані та інші документарні операції	2 595	1 907
Інше	2 820	1 251
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>283 615</b>	<b>208 293</b>
<b>Комісійні витрати</b>		
Розрахунково-касове обслуговування	34 192	19 188
Отримані гарантії та інші документарні операції	784	422
Операції з цінними паперами	486	5 375
Інше	353	1 680
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>35 815</b>	<b>26 665</b>
<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>247 800</b>	<b>181 628</b>

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

**27 Інші операційні доходи**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	3 963	64
Дохід від оперативного лізингу	2 311	2 637
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	1 776	995
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 512	1 028
Позитивний результат від продажу основних засобів	1 464	11 515
Відшкодування судових витрат	1 257	242
Дохід від страхової діяльності	506	157
Часткове прощення боргу за кредитом від іншого банку	-	930
Інше	1 327	1 135
<b>Всього інших операційних доходів</b>	<b>14 116</b>	<b>18 703</b>

**28 Адміністративні та інші операційні витрати**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Витрати, пов'язані з персоналом		238 928	180 050
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		59 843	51 509
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	15	55 695	46 713
Професійні послуги		52 885	48 696
Витрати на оперативну оренду приміщень		49 608	35 534
Комунальні витрати		25 923	22 312
Зв'язок		23 095	15 150
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		14 706	12 037
Охоронні послуги		9 778	8 454
Реклама та маркетинг		8 326	5 797
Податки, крім податку на прибуток		8 346	10 151
Витрати на відрядження		4 024	2 611
Доброчинність		530	575
Інше		36 870	27 818
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>588 557</b>	<b>467 407</b>

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 53 751 тисяч гривень (у 2014 році - 43 294 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 90% від єдиного соціального внеску в сумі 48 376 тисячі гривень (у 2014 році - 38 965 тисяч гривень). Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

**29 Податок на прибуток**

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Поточний податок	17 319	8 441
Визнання податку на фінансову допомогу в капіталі	-	(9 437)
Відстрочений податок	13 025	(37 210)
<b>Витрати/(Кредит) з податку на прибуток за рік</b>	<b>30 344</b>	<b>(38 206)</b>

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(238 978)</b>	<b>(751 277)</b>
Теоретична сума податкового кредиту за чинною ставкою податку (2015 рік – 18%; 2014 рік - 18%)	(43 016)	(135 230)
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, що не визнається для цілей оподаткування	(6 306)	-
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	72 638	3 703
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів та формуванням резервів, що не враховуються для цілей оподаткування	7 576	6 354
- Інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	14 415	7 881
Невизнаний відстрочений податковий актив компаній Групи	-	101 193
- Використання перенесених податкових збитків компаній Групи	(19 236)	-
Вплив інших змін	4 273	(22 107)
<b>Витрати/(Кредит) з податку на прибуток за рік</b>	<b>30 344</b>	<b>(38 206)</b>

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

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

29 Податок на прибуток (продовження)

	31 грудня 2014 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи зби- ток за рік	Віднесено на інший сукуп- ний дохід за рік	31 грудня 2015 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	13 703	1 600	12	15 314
Резерви на знецінення активів	45 530	(31 047)	-	14 483
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Оцінка справедливої вартості цінних паперів	3 757	(1 335)	-	2 422
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 864	(2 864)	-	-
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Перенесені податкові збитки	72 281	(19 236)	-	53 045
Невизнаний податковий актив	(101 193)	52 435	-	(48 758)
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	7 436	(7 436)	-	-
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(5 116)	829	-	(4 287)
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>45 232</b>	<b>(13 025)</b>	<b>12</b>	<b>32 218</b>

	31 грудня 2013 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2014 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
<b>Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування</b>				
Приміщення та обладнання	12 306	1 976	(579)	13 703
Резерв на знецінення активів	(2 978)	48 508	-	45 530
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 інше	4 844	(1 980)	-	2 864
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	-	2 214	-	2 214
Перенесені податкові збитки	-	72 281	-	72 281
Невизнаний податковий актив	-	(101 193)	-	(101 193)
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	-	7 436	-	7 436
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	-	(5 116)	-	(5 116)
Дебіторська заборгованість за кредитами, право вимоги за чкими було придбано	(6 844)	6 844	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>10 302</b>	<b>37 210</b>	<b>(2 280)</b>	<b>45 232</b>
Визнаний відстрочений податковий актив	17 146	-	-	45 232
Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(6 844)	-	-	-
<b>Чистий відстрочений податковий актив</b>	<b>10 302</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45 232</b>

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

### **30 Сегментний аналіз**

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, та щодо яких наявна окрема фінансова інформація.

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

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

Сегменти 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 Банку**

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

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

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

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 строків груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

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



**30 Сегментний аналіз (продовження)**

**Операції інших компаній Групи розподілені аналогічно до сегментів банківської діяльності:**

- (i) залишки та фінансові результати по придбаних кредитах фізичних осіб віднесено до послуг фізичним особам;
- (ii) залишки та фінансові результати по придбаних кредитах юридичних осіб віднесено до корпоративної банківської діяльності;
- (iii) залишки та фінансові результати по залучених кредитах віднесено до казначейської та інвестиційної банківської діяльності;
- (iv) результати від переоцінки операцій в іноземній валюті віднесена до нерозподілених статей

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпорати- вна банків- ська діяль- ність	Казначей- ська та ін- вестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 484 057	2 842 348	3 466 590	765 748	<b>8 558 743</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	2 714 084	2 923 468	1 917 107	90 560	<b>7 645 219</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	8 562	<b>8 562</b>

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

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська ді- яльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виклю- чення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2015</b>						
<i>Доходи від зовнішніх конт- рагентів</i>						
- Процентні доходи	234 651	405 759	256 193	-	-	896 603
- Комісійні доходи	120 834	158 763	4 018	-	-	283 615
- Інші операційні доходи	2 833	2 397	-	8 886	-	14 116
<i>Доходи від інших сегмен- тів</i>						
- Процентні доходи	247 407	152 351	553 821	-	(953 579)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>605 725</b>	<b>719 270</b>	<b>814 032</b>	<b>8 886</b>	<b>(953 579)</b>	<b>1 194 334</b>
Процентні витрати	(433 310)	(416 329)	(445 651)	-	953 579	(341 711)
Резерв на знецінення кре- дитів	(80 938)	(148 298)	-	-	-	(229 236)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подаль- шого продажу	-	-	388	-	-	388
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'яза- ними з кредитуванням, та інших втрат	14	860	-	(1 030)	-	(156)
Комісійні витрати	(23 334)	(6 968)	(5 513)	-	-	(35 815)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліко- вуються за справедливою вартістю, зміни якої відно- сяться на фінансовий ре- зультат	-	-	83 220	-	-	83 220
Прибутки за мінусом збит- ків від операцій з торгівлі іноземною валютою	46 655	-	(17 487)	23 408	-	52 576
Збитки за мінусом прибут- ків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(346 797)	-	(346 797)
Прибутки за мінусом збит- ків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	(2 000)	-	-	(2 000)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(330 029)	(249 859)	(33 893)	-	-	(613 781)
<b>Результати сегмента</b>	<b>(215 217)</b>	<b>(101 324)</b>	<b>393 096</b>	<b>(315 533)</b>	<b>-</b>	<b>(238 978)</b>

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська ді- яльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>Активи звітних сегментів</b>	1 178 811	2 139 411	2 608 815	721 663	-	<b>6 648 700</b>
<b>Зобов'язання звітних сегментів</b>	1 980 723	1 619 632	2 369 099	135 086	-	<b>6 104 540</b>
<b>Капітальні витрати</b>	-	-	-	15 897	-	<b>15 897</b>

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська ді- яльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
<b>2014</b>						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	154 687	239 101	162 010	-	-	555 798
- Комісійні доходи	81 793	95 206	4 046	-	-	181 045
- Інші операційні доходи	36 827	9 497	-	64 242	-	110 566
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	215 894	93 404	356 959	-	(666 257)	-
<b>Разом доходів</b>	<b>489 201</b>	<b>437 208</b>	<b>523 015</b>	<b>64 242</b>	<b>(666 257)</b>	<b>847 409</b>
Процентні витрати	(336 069)	(243 113)	(368 902)	-	666 257	<b>(281 827)</b>
Резерв на знецінення кредитів	(99 915)	116 767	(1 034)	-	-	<b>15 818</b>
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу	-	-	(1 203)	-	-	<b>(1 203)</b>
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	335	1 011	-	-	-	<b>1 346</b>
Комісійні витрати	(12 752)	(4 096)	(9 409)	-	-	<b>(26 257)</b>
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	47 335	-	-	<b>47 335</b>
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	43 544	-	-	44 979	-	<b>88 523</b>
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(568 216)	-	<b>(568 216)</b>
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	(45 480)	-	-	<b>(45 480)</b>
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(277 274)	(298 675)	(40 853)	-	-	<b>(616 802)</b>
<b>Результати сегмента</b>	<b>(192 930)</b>	<b>9 102</b>	<b>103 469</b>	<b>(458 995)</b>	-	<b>(539 354)</b>

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Разом доходів звітних сегментів</b>	<b>2 139 027</b>	<b>1 449 424</b>
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	-	(52 426)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	63 002
Різниця по обліку операцій з цінними паперами	-	(10 215)
Визнання боргу від інших банків по справедливій вартості	-	38 368
Нерозподіленні статті	8 886	64 242
Виключення	(953 579)	(666 257)
Інше	-	39
<b>Всього доходів</b>	<b>1 194 334</b>	<b>886 177</b>

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

В 2014 році проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Група використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ для Банку; 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.

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Разом результат звітних сегментів</b>	<b>76 555</b>	<b>(80 358)</b>
Відображення отриманої безповоротної допомоги від материнської компанії Групи безпосередньо в капіталі	-	(52 426)
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	-	(197 754)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	-	(14 506)
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	63 076
Коригування за справедливою вартістю інших активів	-	(32 484)
Визнання боргу від інших банків по справедливій вартості	-	38 368
Амортизація премії від визнання боргу по справедливій вартості	-	(12 815)
Нерозподіленні статті	(315 533)	(458 995)
Інше	-	(3 383)
<b>Збиток до оподаткування</b>	<b>(238 978)</b>	<b>(751 277)</b>

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Активи звітних сегментів</b>	<b>7 792 995</b>	<b>5 927 037</b>
Коригування відстроченого та поточних податків	-	15 216
Коригування залишків грошових коштів	-	(21 933)
Вплив перерахунку резерву під кредитні операції	-	(119 855)
Відображення операцій на нетто основі та рекласифікації	-	(54 030)
Коригування справедливої вартості інших активів	-	(24 052)
Коригування по обліку основних засобів	-	(2 355)
Нерозподіленні статті	765 748	721 663
Інше	-	(20 865)
<b>Всього активів</b>	<b>8 558 743</b>	<b>6 420 826</b>

**30 Сегментний аналіз (продовження)**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
<b>Всього зобов'язань звітних сегментів</b>	<b>7 554 659</b>	<b>5 969 454</b>
Коригування залишків по рахунках клієнтів	-	(43 189)
Відображення операцій на нетто основі	-	(54 030)
Коригування поточного та відстроченого податку	-	(11 458)
Коригування субординованого боргу	-	20 866
Нерозподілені статті	90 560	135 086
Інше	-	(28 338)
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>7 645 219</b>	<b>5 988 391</b>

Станом на 31 грудня 2014 року проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Група використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ для Банку;
- (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 Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 25 (процентні доходи), Примітці 26 (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 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації - до 50 мільйонів гривень. Засідання Кредитного комітету та Малеого кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації та Малеого комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів 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 16.

**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Для цілей моніторингу кредитного ризику працівники фінансового і юридичного департаментів компанії Групи регулярно готують звіти за результатами аналізу стану юридичних процесів, бізнесу позичальників та моніторингу застави. Інформація про будь-які значні зміни очікувань щодо результатів судових процесів і процедур стягнення заборгованості подається на розгляд управлінському персоналу компанії.

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.

Станом на 31 грудня 2015 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 14,99%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 19,64%).

Станом на 31 грудня 2015 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 37,73%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2014 року становило 43,69%).

**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, а також щоквартально оцінює та контролює економічні нормативи Групи, розрахунок і значення яких визначені нормативними актами НБУ. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

**Валютний ризик.** Група наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату.

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

У тисячах гривень	На 31 грудня 2015 року				На 31 грудня 2014 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	2 465 175	(2 988 715)	5 404	(518 136)	2 314 103	(3 015 395)	(9 022)	(710 314)
Євро	670 889	(796 280)	(25 699)	(151 090)	485 796	(549 620)	9 039	(54 785)
Фунти стерлінгів	9 544	(9 291)	-	253	5 326	(5 192)	-	134
Російські рублі	27 577	(16 765)	(10 719)	93	17 340	(17 227)	-	113
Інше	84 266	(75 810)	(5 016)	3 440	26 044	(23 022)	-	3 022

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

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

**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

	На 31 грудня 2015 року		На 31 грудня 2014 року	
	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зміцнення долара США на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	(169 949)	(169 949)	(232 983)	(232 983)
Послаблення долара США на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	169 949	169 949	232 983	232 983
Зміцнення євро на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	(49 557)	(49 557)	(17 969)	(17 969)
Послаблення євро на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	49 557	49 557	17 969	17 969
Зміцнення російського рубля на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	30	30	37	37
Послаблення російського рубля на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	(30)	(30)	(37)	(37)
Зміцнення інших валют на 40% (у 2014 році – зміцнення на 40%)	1 211	1 211	1 035	1 035
Послаблення інших валют на 40% (у 2014 році – послаблення на 40%)	(1 211)	(1 211)	(1 035)	(1 035)
<b>Всього</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Якби станом на 31 грудня 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 14 970 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2014 року – на 28 048 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2015 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 5 188 тисячі гривень нижче/вище (на 31 грудня 2014 року - на 1 753 тисяч гривень нижче/вище, 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 2015 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 29 594 тисяч гривень нижче/вище (на 31 грудня 2014 року - на 13 849 тисяч гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою.

Інші компоненти капіталу були б на 15 703 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2014 року - на 17 186 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.



**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

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

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

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

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

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

## 31 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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

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

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 2014 року поданий далі:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Україна</b>	<b>Країни ОЕСР</b>	<b>Інші країни</b>	<b>Всього</b>
<b>Активи</b>				
Грошові кошти та їх еквіваленти	538 013	113 050	18 873	<b>669 936</b>
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	117 967	-	-	<b>117 967</b>
Заборгованість інших банків	6 388	-	66	<b>6 454</b>
Кредити та аванси клієнтам	3 169 803	21	55	<b>3 169 879</b>
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	871 980	-	-	<b>871 980</b>
Цінні папери до погашення	859 398	-	-	<b>859 398</b>
Інші фінансові активи	22 602	18	1	<b>22 621</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>5 586 151</b>	<b>113 089</b>	<b>18 995</b>	<b>5 718 235</b>
<b>Нефінансові активи</b>	<b>700 277</b>	<b>2 172</b>	<b>142</b>	<b>702 591</b>
<b>Всього активів</b>	<b>6 286 428</b>	<b>115 261</b>	<b>19 137</b>	<b>6 420 826</b>
<b>Зобов'язання</b>				
Заборгованість перед іншими банками	25 277	1 748 501	-	<b>1 773 778</b>
Кошти клієнтів	3 489 547	77 138	4 688	<b>3 571 373</b>
Інші фінансові зобов'язання	22 618	1 397	-	<b>24 015</b>
Субординований борг	-	586 886	-	<b>586 886</b>
<b>Всього фінансових зобов'язань</b>	<b>3 537 442</b>	<b>2 413 922</b>	<b>4 688</b>	<b>5 956 052</b>
<b>Нефінансові зобов'язання</b>	<b>32 335</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>32 339</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>3 569 777</b>	<b>2 413 924</b>	<b>4 690</b>	<b>5 988 391</b>
<b>Чиста балансова позиція</b>	<b>2 716 651</b>	<b>(2 298 663)</b>	<b>14 447</b>	<b>432 435</b>
<b>Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням</b>	<b>14 616</b>	<b>25 003</b>	<b>-</b>	<b>39 619</b>

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

Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативного 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. Група щоквартально розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив поточної ліквідності (Н5к), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 70,11%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40%. (на 31 грудня 2014 року - складав 95,21%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40%).
- норматив короткострокової ліквідності (Н6к), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2015 року цей норматив складав 80,31 %, при мінімальному значенні нормативу не менше 60%. (на 31 грудня 2014 року - складав 81,80%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60%).

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

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець 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 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	392 864	6 009	780 490	246 938	-	<b>1 426 301</b>
Кошти клієнтів	3 508 272	848 634	1 297 923	38 638	34 815	<b>5 728 282</b>
Субординований борг	-	-	-	526 454	-	<b>526 454</b>
Інші фінансові зобов'язання	46 839	-	-	-	-	<b>46 839</b>
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	57 136	-	-	-	-	<b>57 136</b>
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>4 005 111</b>	<b>854 643</b>	<b>2 078 413</b>	<b>812 030</b>	<b>34 815</b>	<b>7 785 012</b>

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

**31 Управління фінансовими ризиками (продовження)**

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>Зобов'язання</b>						
Заборгованість перед іншими банками	768 495	11 879	211 397	862 658	-	<b>1 854 429</b>
Кошти клієнтів	2 342 294	425 918	801 915	41 745	35 838	<b>3 647 710</b>
Субординований борг	-	-	-	604 351	-	<b>604 351</b>
Інші фінансові зобов'язання	23 031	86	597	300	1	<b>24 015</b>
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	39 619	-	-	-	-	<b>39 619</b>
<b>Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>3 173 439</b>	<b>437 883</b>	<b>1 013 909</b>	<b>1 509 054</b>	<b>35 839</b>	<b>6 170 124</b>

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

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

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 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>До запитання та до 1 місяця</b>	<b>1-3 місяців</b>	<b>3-12 місяців</b>	<b>12 місяців - 5 років</b>	<b>Понад 5 років</b>	<b>Всього</b>
<b>На 31 грудня 2015 року</b>						
Фінансові активи	2 065 489	981 584	2 486 240	1 891 767	370 202	7 795 282
Фінансові зобов'язання	(3 920 866)	(817 076)	(2 021 153)	(791 578)	(27 472)	(7 578 145)
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(1 855 377)</b>	<b>164 508</b>	<b>465 087</b>	<b>1 100 189</b>	<b>342 730</b>	<b>217 137</b>
<b>Контракти на умовах спот та форвард</b>						
- надходження	77 992	-	-	-	-	77 992
- сплати	(77 436)	-	-	-	-	(77 436)
<b>На 31 грудня 2014 року</b>						
Фінансові активи	1 173 643	613 411	1 674 932	1 998 220	258 029	5 718 235
Фінансові зобов'язання	(3 098 421)	(413 008)	(981 125)	(1 435 227)	(28 271)	(5 956 052)
<b>Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення</b>	<b>(1 924 778)</b>	<b>200 403</b>	<b>693 807</b>	<b>562 993</b>	<b>229 758</b>	<b>(237 817)</b>
<b>Контракти на умовах спот та форвард</b>						
- надходження	9 039	-	-	-	-	9 039
- сплати	(9 022)	-	-	-	-	(9 022)

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

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

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

#### *Банк*

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

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

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

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

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

### **32 Управління капіталом (продовження)**

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

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

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

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

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал Банку розрахований згідно розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями на основі щоденної фінансової звітності, який складається з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>31 грудня 2015 року</b>	<b>31 грудня 2014 року</b>
Основний капітал	613 961	297 668
Додатковий капітал	494 862	297 668
<b>Всього регулятивного капіталу</b>	<b>1 108 823</b>	<b>595 336</b>

На 31 грудня 2015 та 2014 року Банк не виконував вимоги параграфу 2.4, розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями, щодо мінімального розміру регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку був меншим, ніж його статутний капітал. В лютому 2016 року НБУ скасував дану вимогу.

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

#### *Ідея Капітал*

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

#### *Приватні Інвестиції*

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

### **32 Управління капіталом (продовження)**

У серпні 2013 року учасники компанії «Приватні Інвестиції» ухвалили додатковий внесок у статутний капітал у сумі 484 000 тисяч гривень з боку РКО ВР S.A. Внесок було сплачено протягом періоду з липня по вересень 2014 року. Крім того, у листопаді 2014 року учасники компанії ухвалили додатковий внесок у статутний капітал компанії "Приватні Інвестиції" у сумі 420 000 тисяч гривень з боку РКО ВР S.A, який був сплачений у повному обсязі в грудні 2014 року.

Відповідно до Постанови Національного банку України № 254 від 20.06.2012 зі змінами, банківські групи повинні утримувати, регулятивний капітал на рівні не нижчому за необхідний розмір, що є розрахунковою величиною та визначається згідно Глави 2 вказаної Постанови. Мінімальний необхідний розмір регулятивного капіталу Групи станом на 31 грудня 2015 склав 553 089 тисяч гривень (31 грудня 2014 – 478 642 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року регулятивний капітал Групи перевищував мінімально необхідний розмір.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року компанії «Ідея Капітал» та «Приватні Інвестиції» порушували вимоги статті 144 Цивільного кодексу України, а саме, сума статутного капіталу компаній перевищувала суму чистих активів.

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

### **33 Умовні та інші зобов'язання**

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

Станом на 31 грудня 2015 року Банк є відповідачем за судовими позовами від двох клієнтів, щодо стягнення з Банку 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 консолідованій фінансовій звітності не створювався.

На 31 грудня 2015 р. Приватні Інвестиції є стороною кількох судових процесів за участю її позичальника. Один із цих процесів стосується відшкодування суми, на яку справедлива вартість майна, на яке було звернене стягнення, перевищує валову суму кредитів, наданих позичальнику, на дату звернення стягнення за заставою. Справедлива вартість майна, визначена оцінювачем, який був залучений позичальником, становить 163 604 тисячі гривень, а валова сума заборгованості позичальника перед компанією становить 84 947 тисяч гривень. Строки судових слухань ще не були визначені. Керівництво вважає, що компанія зможе захистити свою позицію у суді. Проте, якщо цього не станеться, у компанії може виникнути зобов'язання щодо відшкодування надлишкової вартості за визначенням суду. На 31 грудня 2015 р. балансова вартість майна, на яке було звернене стягнення і яке є предметом судового слухання у рамках цього судового процесу, становить 76 336 тисяч гривень.



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Прим.</b>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Гарантії надані		60 721	44 030
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	20	(97)	(996)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	19	(3 488)	(3 415)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням</b>		<b>57 136</b>	<b>39 619</b>

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>2015 рік</b>	<b>2014 рік</b>
Гривні	41 284	14 425
Євро	13 504	25 194
Американські долари	2 348	-
<b>Всього</b>	<b>57 136</b>	<b>39 619</b>

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

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

### 34 Справедлива вартість фінансових інструментів

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

#### (а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

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

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

У тисячах гривень	2015 рік				2014 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
<b>Активи по справедливій вартості</b>								
<b>Фінансові активи</b>								
<b>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>								
- Українські державні облигації	-	201 204	-	201 204	-	117 967	-	117 967
<b>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</b>								
- Українські державні облигації	-	785 146	-	785 146	-	800 601	-	800 601
- Корпоративні облигації	-	-	-	-	-	69 420	1 929	71 349
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
<b>Не фінансові активи</b>								
- Власні приміщення	-	272 847	-	272 847	-	275 333	-	275 333
- Інвестиційна нерухомість	-	8 928	-	8 928	-	8 928	-	8 928
<b>Інші фінансові активи</b>								
- Валютні форвардні контракти	-	93	-	93	-	-	-	-
<b>Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості</b>	<b>-</b>	<b>1 268 218</b>	<b>30</b>	<b>1 268 248</b>	<b>-</b>	<b>1 272 249</b>	<b>1 959</b>	<b>1 274 208</b>

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

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

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

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

Нижче наведена таблиця звірки змін по 3 Рівні ієрархії справедливої вартості за 2015 та 2014 роки.

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

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

## 34 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

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

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

У тисячах гривень	2015 рік				2014 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>Активи</b>								
<b>Кошти в інших банках</b>		<b>4 097</b>	-	<b>4 097</b>	-	<b>6 454</b>	-	<b>6 454</b>
- Гарантійні депозити		4 097		4 097		6 454		6 454
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>	-	-	<b>4 203 641</b>	<b>4 296 529</b>	-	-	<b>2 960 090</b>	<b>3 169 879</b>
- Кредити юридичним особам	-	-	2 756 433	2 817 382	-	-	1 989 853	2 030 784
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	-	-	988 935	1 006 557	-	-	612 029	723 350
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	458 273	472 590	-	-	323 129	380 666
- Угоди зворотнього РЕПО	-	-	-	-	-	-	35 079	35 079
<b>Інвестиційні цінні папери до погашення</b>	-	<b>1 057 814</b>	-	<b>1 049 724</b>	-	<b>873 509</b>	-	<b>859 398</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	-	<b>32 803</b>	-	<b>32 803</b>	-	<b>22 621</b>	-	<b>22 621</b>
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	20 485	-	20 485	-	9 363	-	9 363
Нараховані доходи до отримання	-	4 646	-	4 646	-	5 497	-	5 497
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	5 465	-	5 465	-	308	-	308
Дебіторська заборгованість за наданою гарантією та проданими кредитами	-	2 207	-	2 207	-	7 453	-	7 453
<b>Всього</b>	-	<b>1 094 714</b>	<b>4 203 641</b>	<b>5 383 153</b>	-	<b>902 584</b>	<b>2 960 090</b>	<b>4 058 352</b>

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

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

У тисячах гривень	2015 рік				2014 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
<b>Зобов'язання</b>								
<b>Кошти інших банків</b>	-	<b>1 401 074</b>	-	<b>1 399 967</b>	-	<b>1 690 488</b>	-	<b>1 773 778</b>
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	221 705	-	221 705	-	474 242	-	474 242
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	1 179 369	-	1 178 262	-	1 216 246	-	1 299 536
<b>Кошти клієнтів</b>	-	<b>5 559 883</b>	-	<b>5 614 393</b>	-	<b>3 549 570</b>	-	<b>3 571 373</b>
- Поточні кошти юридичних осіб	-	1 984 396	-	1 984 396	-	1 277 930	-	1 277 930
- Строкові депозити юридичних осіб	-	905 154	-	916 938	-	342 990	-	343 264
- Поточні кошти фізичних осіб	-	721 963	-	721 963	-	411 390	-	411 390
- Строкові депозити фізичних осіб	-	1 948 370	-	1 991 096	-	1 517 260	-	1 538 789
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	-	<b>46 839</b>	-	<b>46 839</b>	-	<b>24 015</b>	-	<b>24 015</b>
Кошти в розрахунках	-	20 681	-	20 681	-	11 455	-	11 455
Інші нараховані зобов'язання	-	14 185	-	14 185	-	10 572	-	10 572
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	-	11 833	-	11 833	-	-	-	-
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	97	-	97	-	996	-	996
Інше	-	43	-	43	-	992	-	992
<b>Субординований борг</b>	-	<b>490 052</b>	-	<b>516 946</b>	-	<b>443 143</b>	-	<b>586 886</b>
<b>Всього</b>	-	<b>7 497 848</b>	-	<b>7 578 145</b>	-	<b>5 707 216</b>	-	<b>5 956 052</b>

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

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

**35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

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

**35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)**

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

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

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>					
<b>Активи</b>					
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти</b>	669 936	-	-	-	<b>669 936</b>
<b>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</b>	-	-	117 967	-	<b>117 967</b>
<b>Заборгованість інших банків</b>					
- Гарантійні депозити	6 454	-	-	-	<b>6 454</b>
<b>Кредити та аванси клієнтам</b>					
- Кредити юридичним особам	2 030 784	-	-	-	<b>2 030 784</b>
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити	723 350	-	-	-	<b>723 350</b>
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	380 666	-	-	-	<b>380 666</b>
Угоди зворотнього РЕПО	35 079	-	-	-	<b>35 079</b>
<b>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</b>	-	871 980	-	-	<b>871 980</b>
<b>Інвестиційні цінні папери до погашення</b>	-	-	-	859 398	<b>859 398</b>
<b>Інші фінансові активи</b>	22 621	-	-	-	<b>22 621</b>
<b>Всього фінансових активів</b>	<b>3 868 890</b>	<b>871 980</b>	<b>117 967</b>	<b>859 398</b>	<b>5 718 235</b>

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

**36 Операції з пов'язаними сторонами**

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

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Кореспондентські рахунки в інших банках	56 830	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%)	-	-	569
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(30)
Інші активи	327	8 000	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	141 647	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін 1,8 – макс 3,84%)	1 178 262	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	73	186
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	516 946	-	-
Інші зобов'язання	210	856	1 649

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

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
Процентні доходи	-	-	27
Процентні витрати	(60 059)	(23)	(11)
Інші доходи	-	31	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	27
Доходи за виплатами та комісійними	12	76	22
Витрати за виплатами та комісійними	(1 126)	-	-
Інші витрати	(5 085)	(29 355)	1

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

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

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

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



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

Як зазначено в Примітці 33:

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

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

Як зазначено у примітці 18:

- у 2014 року дочірня компанія Банку отримала запозичення від РКО BP S.A. 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. Процентні витрати за 2015 рік включають в себе амортизацію доходу від первісного визнання позики за справедливою вартістю у розмірі 17 570 тисяч гривень (за 2014 рік - 10 836 тисяч гривень).

- фінансові витрати за 2015 рік включають 887 тисяч гривень (2014 рік – 3 551 тисячу гривень) амортизації доходу від первісного визнання кредиту, отриманого компанією «Приватні інвестиції» від материнської компанії РКО BP S.A. в 2011 році. Цей дохід у сумі 44 094 тисячі гривень був визнаний у фінансовій звітності компанії «Приватні інвестиції» за 2011 рік.

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

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

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

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

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
<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	5 225	-
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% до 4,73%, в євро - 0,15%)	1 281 089	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін. - 0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	2 041	188
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	586 886	-	-
Інші зобов'язання	77	446	1 055

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

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
<i>У тисячах гривень</i>			
Процентні доходи	-	-	7
Процентні витрати	(80 839)	(15)	(9)
Інші доходи	-	19 909	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	(30)
Позитивний результат при початковому визнанні фінансового інструменту	38 368	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	6	59	11
Витрати за виплатами та комісійними	(1 021)	-	-
Інші витрати	(461)	(17 052)	-

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

	<b>Материнська компанія</b>	<b>Компанії під спільним контролем</b>	<b>Основний управлінський персонал</b>
<i>У тисячах гривень</i>			
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 BP S.A. розміщений в іншому банку в сумі 185 123 тисяч гривень. На 31 грудня 2015 року таких забезпечень немає.

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

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, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	(800)	(34)

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

Протягом 2014 року учасниками компанії «Приватні Інвестиції» було внесено до капіталу 904 000 тисячі гривень (див. Примітку 32).

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

<i>У тисячах гривень</i>	2015 рік		2014 рік	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	21 324	684	13 131	534
- Преміальні виплати	5 839	-	184	-
- Компенсації при звільненні	994	756	169	395
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	829	209	938	215
<b>Всього</b>	<b>28 986</b>	<b>1 649</b>	<b>14 422</b>	<b>1 144</b>

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**

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

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

На момент складання цієї консолідованої звітності Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ще не зареєстровано звіт про результати розміщення акцій нової емісії.