

**Публічне акціонерне товариство
«ВіЕс Банк»**

Фінансова звітність та
Звіт незалежних аудиторів

31 грудня 2015 р.

ЗМІСТ

Звіт незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан	1
Звіт про прибутки та збитки	2
Звіт про сукупний дохід	3
Звіт про зміни у складі власного капіталу.....	4
Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).....	5

Примітки до фінансової звітності

1	Вступ.....	6
2	Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні.....	7
3	Основа складання звітності та принципи облікової політики	7
4	Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні облікової політики	18
5	Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації.....	19
6	Нові облікові положення, які не набрали чинності	21
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	23
8	Обов'язковий резерв у Національному банку України	24
9	Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24
10	Кошти в інших банках.....	25
11	Кредити та аванси клієнтам.....	26
12	Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу.....	42
13	Основні засоби та нематеріальні активи	44
14	Інвестиційна нерухомість.....	45
15	Інші фінансові та нефінансові активи.....	46
16	Кошти банків	46
17	Кошти фізичних осіб і корпоративних клієнтів	47
18	Інші залучені кошти.....	48
19	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	48
20	Субординовані позики.....	48
21	Статутний капітал та прибуток на акцію	49
22	Процентні доходи та витрати.....	50
23	Комісійні доходи та витрати	51
24	Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті	51
25	Операційні витрати	51
26	Податок на прибуток.....	52
27	Сегментний аналіз	54
28	Управління фінансовими ризиками.....	57
29	Договірні та умовні зобов'язання	72
30	Справедлива вартість фінансових інструментів.....	74
31	Операції зі зв'язаними сторонами.....	79
32	Коефіцієнт достатності капіталу.....	81

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонерам та Правлінню Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк»

Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ВіЕс Банк» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року, звіт про прибутки та збитки, звіт про сукупний дохід, звіт про зміни у складі власного капіталу та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання 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, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Висловлення думки

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

Пояснювальний параграф

Звертаємо вашу увагу на Примітку 2 до фінансової звітності, в якій описується поточна політична та економічна ситуація в Україні. Обставини, про які йдеться у Примітці 2, можуть продовжувати негативно впливати на фінансовий стан і результати діяльності Банку у такий спосіб і такою мірою, що наразі не можуть бути визначені. Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.


EY & Yuzvich Audit Services LLC

13 квітня 2016 року

Звіт про фінансовий стан

(у тисячах гривень)	Прим.	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р. (скориговано)	31 грудня 2013 р. (скориговано)
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 061 777	483 281	310 667
Обов'язковий резерв у Національному банку України	8	34 235	30 602	41 877
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	9	176 356	104 250	61 568
Кошти в інших банках	10	45 956	110 626	11 595
Кредити та аванси клієнтам	11	1 710 260	1 681 066	1 759 594
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	12	339 471	116 152	51 363
Основні засоби та нематеріальні активи	13	244 931	190 725	125 198
Інвестиційна нерухомість	14	3 144	3 280	1 908
Передплати з податку на прибуток		–	7 478	2 477
Інші фінансові активи	15	2 646	604	642
Інші нефінансові активи	15	47 236	2 722	2 162
УСЬОГО АКТИВІВ		3 666 012	2 730 786	2 369 051
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Кошти банків	16	1 475 771	986 187	506 709
Кошти фізичних осіб	17	440 259	454 253	657 377
Кошти корпоративних клієнтів	17	567 936	349 616	399 664
Інші залучені кошти	18	261	699	1 136
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		17 883	–	–
Відстрочене податкове зобов'язання	26	42 507	34 940	30 658
Інші фінансові зобов'язання	19	24 777	20 090	14 647
Інші нефінансові зобов'язання	19	5 872	2 246	684
Субординовані позики	20	239 289	156 318	79 391
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		2 814 555	2 004 349	1 690 266
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ				
Статутний капітал	21	420 000	420 000	627 858
Емісійні різниці		42 000	42 004	42 004
Резервні фонди		35 403	28 757	28 757
Резерв переоцінки вартості офісної нерухомості		99 363	52 370	165
Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу, до їх справедливої вартості		–	–	(116)
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		254 691	183 306	(19 883)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		851 457	726 437	678 785
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		3 666 012	2 730 786	2 369 051

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 13 квітня 2016 р.:


Погодзяєва І.В.
Голова Правління





Кочергіна Н.І.
Головний бухгалтер

Виконавець: Михальчук Р.В. тел. 297-07-83

Звіт про прибутки та збитки

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. (скориговано)
Процентні доходи	22	326 151	257 353
Процентні витрати	22	(99 078)	(109 196)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	22	(3 648)	(3 703)
Чисті процентні доходи		223 425	144 454
Чисті витрати на формування резерву під знецінення кредитів	10, 11	(128 475)	(235 283)
Чисті процентні доходи/ (витрати) після формування резерву під знецінення кредитів		94 950	(90 829)
Комісійні доходи	23	51 213	36 228
Комісійні витрати	23	(5 600)	(3 849)
Доходи від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		72 100	42 667
Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки іноземної валюти	24	12 807	107 080
Відновлення знецінення офісної нерухомості	13	–	5 438
Результат переоцінки інвестиційної нерухомості	14	331	1 372
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів (Чисті витрати на формування)/ відновлення резерву під знецінення інших активів	15	(5 103) (235)	– 123
Витрати на формування резерву під інші зобов'язання		(4 066)	–
Інші операційні доходи		17 603	9 192
Операційні доходи		234 000	107 422
Операційні витрати	25	(132 547)	(114 480)
Прибуток до оподаткування		101 453	(7 058)
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	26	(24 924)	2 389
Прибуток за звітний період		76 529	(4 669)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 13 квітня 2016 р.:


Походзяєва І.В.
Голова Правління





Кочергіна Н.І.
Головний бухгалтер

Звіт про сукупний дохід

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	За рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.	За рік, що закінчився 31 грудня 2014 р. (скориговано)
Прибуток (збиток) за звітний період, визнаний у звіті про прибутки та збитки		76 529	(4 669)
Компоненти іншого сукупного доходу			
Переоцінка офісної нерухомості			
- Доходи від переоцінки офісної нерухомості		58 763	65 817
- Відстрочений податок на прибуток	26	(10 272)	(13 612)
Інший сукупний дохід, що не буде перенесений до звіту про прибутки та збитки в наступних періодах		48 491	52 205
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу			
- Доходи від переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		-	129
- Відстрочений податок на прибуток	26	-	(13)
Інший сукупний дохід, що буде перенесений до звіту про прибутки та збитки в наступних періодах		-	116
Усього компонентів іншого сукупного доходу за звітний період, за вирахуванням податку		48 491	52 321
Усього сукупного доходу за звітний період		125 020	47 652
Базисний та розбавлений прибуток (збиток) на одну просту акцію за рік (в гривнях на акцію)	21	0,09	(0,01)

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 13 квітня 2016 р.:


Походзяєва І.В.
Голова Правління





Кочергіна Н.І.
Головний бухгалтер


Звіт про зміни у складі власного капіталу

(у тисячах гривень)	Прим.	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні фонди	Резерв переоцінки вартості офісної нерухомості	Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу, до їх справедливої вартості	Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	Усього
Залишок на 1 січня 2014 р.		627 858	42 004	–	165	(116)	29 731	699 642
Вплив коригування та рекласифікації		–	–	28 757	–	–	(49 614)	(20 857)
Залишок на 1 січня 2014 р. (скориговано)		627 858	42 004	28 757	165	(116)	(19 883)	678 785
Зміни у складі власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р.								
Перенесення коригування капіталу на гіперінфляцію до складу нерозподіленого прибутку	21	(207 858)	–	–	–	–	207 858	–
Збиток за рік		–	–	–	–	–	(4 669)	(4 669)
Інший сукупний дохід		–	–	–	52 205	116	–	52 321
Усього сукупного доходу за звітний період		–	–	–	52 205	116	(4 669)	47 652
Залишок на 31 грудня 2014 р.		420 000	42 004	28 757	52 370	–	183 306	726 437
Зміни у складі власного капіталу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.								
Перенесення результату від викупу власних акцій		–	(4)	–	–	–	4	–
Спрямування нерозподіленого прибутку до резервних фондів		–	–	6 646	–	–	(6 646)	–
Амортизація резерву переоцінки офісної нерухомості за вирахуванням податку на прибуток		–	–	–	(1 498)	–	1 498	–
Прибуток за рік		–	–	–	–	–	76 529	76 529
Інший сукупний дохід		–	–	–	48 491	–	–	48 491
Усього сукупного доходу за звітний період		–	–	–	48 491	–	76 529	125 020
Залишок на 31 грудня 2015 р.		420 000	42 000	35 403	99 363	–	254 691	851 457

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 13 квітня 2016 р.:


Походзяєва І.В.
Голова Правління





Кочергіна Н.І.
Головний бухгалтер

Виконавець: Михальчук Р.В. тел. 297-07-83

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

(у тисячах гривень)	Прим.	2015 р.	2014 р.	2013 р.
Рух грошових коштів від операційної діяльності				
Проценти отримані		284 861	261 837	254 308
Проценти виплачені		(84 274)	(97 720)	(98 465)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		(3 486)	(4 066)	(3 830)
Комісійні доходи отримані		54 588	36 605	28 097
Комісійні витрати виплачені		(5 600)	(3 849)	(2 405)
Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою		25 250	26 042	12 047
Інші операційні доходи отримані		5 265	8 980	7 544
Операційні витрати сплачені		(121 815)	(98 632)	(100 698)
Сплачений податок на прибуток		(2 275)	(11 955)	(26 125)
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін операційних активів та зобов'язань		152 514	117 242	70 473
Зміни операційних активів та зобов'язань				
Чисте (збільшення)/ зменшення обов'язкового резерву в Національному банку України		(3 633)	14 665	38 592
Чисте збільшення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		–	–	(60 000)
Чисте зменшення/ (збільшення) коштів в банках		64 660	(95 508)	(2 919)
Чисте зменшення/ (збільшення) кредитів і авансів клієнтам		302 491	529 753	(69 111)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		(1 627)	(599)	106
Чисте (зменшення)/ збільшення коштів банків		(3 000)	4 443	(258 501)
Чисте (зменшення)/ збільшення коштів фізичних осіб		(131 056)	(377 220)	161 203
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів корпоративних клієнтів		197 260	(75 507)	87 312
Чисте (зменшення)/ збільшення інших зобов'язань		(1 949)	(1 698)	1 110
Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в) операційної діяльності		575 660	115 571	(31 735)
Рух грошових коштів від інвестиційної діяльності				
Придбання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(5 458 000)	(5 037 000)	(3 749 000)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		5 236 000	4 971 000	3 729 330
Придбання основних засобів та нематеріальних активів	13	(4 925)	(3 677)	(2 616)
Надходження від реалізації основних засобів та нематеріальних активів		903	289	1 684
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		670	–	1 006
Чисті кошти, використані в інвестиційній діяльності		(225 352)	(69 388)	(19 596)
Рух грошових коштів від фінансової діяльності				
Погашення інших залучених коштів		(438)	(438)	(438)
Виплата процентів за іншими залученими коштами		(100)	(188)	(276)
Погашення субординованих позик		–	–	(79 930)
Виплата процентів за субординованими позиками		(9 855)	(11 604)	(9 589)
Чисті кошти, використані в фінансової діяльності		(10 393)	(12 230)	(90 233)
Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		238 581	138 661	1 196
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		578 496	172 614	(140 368)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок звітного періоду		483 281	310 667	451 035
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду 2014 р.	7	1 061 777	483 281	310 667

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 13 квітня 2016 р.:


Походзяєва І.В.
Голова Правління




Кочергіна Н.І.
Головний бухгалтер

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

1 Вступ

Публічне акціонерне товариство «ВіЕс Банк» (далі – «Банк») був створений у відповідності до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (далі – «НБУ») 10 жовтня 1991 р. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України («НБУ») від 20 грудня 2013 р. № 31 та генеральної банківської ліцензії від 3 лютого 2014 р. № 31-2. Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством, а саме:

- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних систем та зарахування коштів на них;
- надання кредитів юридичним та фізичним особам;
- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- операції з валютними цінностями.

Стратегічна мета Банку – залишатися інноваційним банком, якому клієнти надають перевагу. Стратегія направлена на подальший розвиток Банку у відповідності до стандартів групи «Sberbank Europe AG».

Станом на 31 грудня 2015 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно Свідоцтва № 047, виданого 9 січня 2014 р., дата реєстрації 2 вересня 1999 р. за № 050.

Станом на 31 грудня 2015 р. частка керівництва в акціях Банку відсутня. Власником істотної участі в Банку є «Sberbank Europe AG» (Австрія), який володіє часткою в статутному капіталі Банку, яка складає 99,92%. Материнським підприємством Банку найвищого рівня, що складає консолідовану фінансову звітність, що оприлюднюється, є ПАТ «Сбербанк Росії» (Російська Федерація).

На 31 грудня 2015 р. Банк мав 38 відділень на території України (2014 рік: 38). Чисельність персоналу Банку станом на 31 грудня 2015 р. склала 522 осіб (2014 рік: 544 осіб).

Юридична адреса та місце ведення діяльності. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Грабовського, 11, Львів, Україна.

Валюта подання. Ця фінансова звітність подана у тисячах гривень («тис. грн.»), якщо не зазначено інше. Вона також є функціональною валютою Банку.

Курси валют, що встановлені Національним банком України та були використані при складанні даної фінансової звітності, наступні:

	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Долар США	24,000667	15,768556
Євро	26,223129	19,232908
Російський рубль	0,32931	0,303040

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

2 Умови операційної діяльності та політична ситуація в Україні

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Незважаючи на те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні риси, властиві економіці, що розвивається. Вони включають, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високим рівнем інфляції та значним дефіцитом державних фінансів та балансу зовнішньої торгівлі.

У 2015 році продовжувалось значне погіршення політичної та економічної ситуації в Україні. Політична та соціальна нестабільність, що виникла наприкінці 2013 року та поглибилась у 2014 році, у поєднанні з регіональними напруженнями призвели до відділення Автономної Республіки Крим та її приєднання до Російської Федерації, повномасштабним збройним сутичкам у певних частинах Донецької та Луганської областей та, у кінцевому підсумку, значного погіршення політичних та економічних стосунків України з Російською Федерацією. Ці чинники спричинили зниження основних економічних показників, збільшення дефіциту державного бюджету, зменшення валютних резервів Національного банку України («НБУ») та, як наслідок, подальше зниження кредитного рейтингу суверенного боргу України.

З 1 січня 2015 р. до дати випуску цієї фінансової звітності українська гривня («грн.»), у перерахунку за її офіційним обмінним курсом, встановленим НБУ до долара США, девальвувала по відношенню до основних іноземних валют приблизно на 62%. НБУ продовжив дію запроваджених раніше обмежень на придбання іноземної валюти, міжнародні розрахунки (включаючи виплату дивідендів), обов'язкову конвертацію надходжень в іноземній валюті в гривні.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі результати впливу вищезазначених подій, що піддаються визначенню, на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 рр. у Банку не було активів, розташованих безпосередньо у Криму, Донецькій та Луганській областях. Уряд зобов'язався спрямувати свою політику на асоціацію з Європейським Союзом, реалізувати комплекс реформ, націлених на усунення існуючого дисбалансу в економіці, державних фінансах та державному управлінні, а також поліпшення інвестиційного клімату.

Стабілізація економіки України у досяжному майбутньому залежить від успішності заходів, які проводить уряд, та забезпечення тривалої фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.

Керівництво стежить за розвитком поточної ситуації та, за необхідності і наскільки це можливо, вживає заходів для мінімізації будь-яких негативних наслідків. Подальше погіршення політичних, макроекономічних та/або зовнішньоторговельних умов може і надалі негативним чином впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики

Основа складання звітності. Ця фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») за методом історичної вартості, за винятком переоцінки офісної нерухомості, інвестиційної нерухомості, фінансових активів, наявних для продажу, та фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Перерахунок. В процесі підготовки фінансової звітності станом та за період, що закінчився 31 грудня 2015 р., Банк здійснив коригування порівняльних даних за рік що закінчився 31 грудня 2014 р. Коригування було зумовлене здійсненою Банком переоцінкою справедливої вартості при первісному визнанні певних кредитів та авансів клієнтам, що були надані до 1 січня 2015 р., та коштів банків у відповідності до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Рекласифікації. В процесі підготовки фінансової звітності станом та за період, що закінчився 31 грудня 2015 р., Банк здійснив рекласифікацію порівняльних даних за рік що закінчився 31 грудня 2014 р. Банк визначив, що більш доречно розкривати резервні фонди в власному капіталі Банку окремо, оскільки у відповідності до законодавства України ці фонди не підлягають розподілу між акціонерами.

Ефект перерахунку та рекласифікації порівняльних значень є наступним:

	Згідно з попереднім періодом	Коригування	Рекласифікація	Перераховано
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2013 року				
Кредити та аванси клієнтам	1 724 890	34 704	–	1 759 594
Кошти банків	447 216	59 493	–	506 709
Відстрочене податкове зобов'язання	34 590	(3 932)	–	30 658
Резервні фонди	–	–	28 757	28 757
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	29 731	(20 857)	(28 757)	(19 883)

	Згідно з попереднім періодом	Коригування	Рекласифікація	Перераховано
Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року				
Кредити та аванси клієнтам	1 652 067	28 999	–	1 681 066
Кошти банків	897 661	88 526	–	986 187
Відстрочене податкове зобов'язання	45 655	(10 715)	–	34 940
Резервні фонди	–	–	28 757	28 757
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)	260 875	(48 812)	(28 757)	183 306
Звіт про прибутки та збитки станом на 31 грудня 2014 року				
Процентні доходи	271 576	(14 223)	–	257 353
Процентні витрати (Формування)/Відновлення резерву під знецінення кредитів	(129 235)	20 039	–	(109 196)
Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки іноземної валюти	(255 664)	20 381	–	(235 283)
Витрати з податку на прибуток	168 015	(60 935)	–	107 080
	(4 394)	6 783	–	2 389

Нижче описані основні принципи облікової політики, що застосовувалися при складанні цієї фінансової звітності. Ці принципи застосовувалися послідовно до всіх поданих періодів, якщо не зазначено інше.

Ключові методи оцінки. Фінансові інструменти відображаються за первісною вартістю, справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче представлений опис цих методів оцінки.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Первісна вартість являє собою суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів, або справедливую вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату покупки, і включає витрати за операцією. Оцінка за первісною вартістю застосовується тільки стосовно інвестицій у дольові інструменти, які не мають ринкових котирувань і справедливую вартість яких неможливо достовірно оцінити, похідних інструментів, що зв'язані з такими некотируемими дольовими інструментами та підлягають погашенню шляхом їх передачі.

Витрати за операцією є додатковими витратами, що безпосередньо пов'язані з придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструменту. Додаткові витрати – це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати за операцією включають винагороду та комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, що виступають як торгові агенти), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам і фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються. Витрати за операцією не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат або витрат, пов'язаних зі здійсненням володіння.

Справедлива вартість – це сума, яку можна отримати продавши актив або заплатити для врегулювання зобов'язання при здійсненні операції між добре обізнаними, незалежними учасниками ринку на дату визначення за поточних ринкових умов.

Оцінка справедливої вартості передбачає, що угода з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на головному ринку для даного активу або зобов'язання; або на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання, якщо головний ринок відсутній.

Фінансовий інструмент є котируваним на активному ринку, якщо котирування можна вільно та регулярно одержувати на біржі або від іншої організації, при цьому такі котирування являють собою результат реальних і регулярних операцій, здійснюваних на ринкових умовах.

Для визначення справедливої вартості певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки як моделі дисконтованих грошових потоків, загальноприйняті моделі ціноутворення опціонів, моделі, що ґрунтуються на інформації про недавні операції, здійснені на добровільній основі, а також аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування. Застосування методів оцінки може вимагати припущень, не підкріплених спостережуваними ринковими даними. Відповідна інформація розкривається у цій фінансовій звітності, якщо заміна будь-якого такого припущення цілком можливою альтернативою призведе до того, що прибутки, доходи, загальні активи або загальні зобов'язання будуть суттєво відрізнятися.

Амортизована вартість являє собою вартість фінансового інструменту при первісному визнанні за вирахуванням будь-яких виплат основного боргу, але включаючи нараховані проценти, а для фінансових активів – за вирахуванням будь-якого зменшення (прямо чи через застосування рахунку резервів) унаслідок зменшення корисності. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат за операцією, а також будь-яких премій або дисконту до суми погашення з використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, включаючи нарахований купонний дохід і амортизований дисконт або премію (у тому числі комісії, відстрочені при наданні, за наявності), не подаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Метод ефективної процентної ставки – це метод визнання процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою забезпечення постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) на балансову вартість інструменту. Ефективна процентна ставка – це точна ставка дисконтування розрахункових майбутніх грошових виплат або надходжень (не включаючи майбутні збитки за кредитами) протягом очікуваного строку дії фінансового інструменту або, у відповідних випадках, протягом більш короткого строку, до чистої балансової вартості фінансового інструменту. Премії та дисконти за інструментами із плаваючою процентною ставкою амортизуються до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред за плаваючою ставкою, зазначеною для цього інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом усього очікуваного строку обігу інструмента.

Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні, що виплачені або отримані сторонами контракту та становлять невід'ємну частину ефективної процентної ставки (див. політику визнання доходів і витрат).

Первісне визнання фінансових інструментів. Торгові цінні папери, інші цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, та похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Усі інші фінансові інструменти спочатку відображаються за справедливою вартістю, включаючи витрати за операцією. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні обліковується тільки в тому випадку, якщо є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, підтвердженням якої можуть слугувати інші спостережувані на ринку поточні операції з тим самим інструментом або метод оцінки, який використовує тільки дані спостережуваних ринків як базові дані.

Купівля та продаж фінансових активів, поставка яких повинна проводитися у строки, встановлені законодавством або звичаями ділового обігу для цього ринку (покупка та продаж на «стандартних умовах»), відображаються на дату здійснення операції, тобто на дату, коли Банк зобов'язується купити або продати фінансовий актив. Усі інші операції з купівлі-продажу визнаються тоді, коли Банк стає стороною договору стосовно цього фінансового інструменту.

Коли ціна угоди на неактивному ринку відрізняється від справедливої вартості, що визначається за іншими спостережуваними поточними ринковими транзакціями з тим самим інструментом, чи базується на техніці оцінювання, параметри якої включають тільки дані, отримані з спостережуваних ринків, Банк негайно визнає різницю між ціною угоди і справедливою вартістю (прибуток «першого дня») у звіті про прибутки та збитки. У випадку, якщо використовуються дані, що не є спостережуваними, різниця між ціною угоди і вартістю згідно техніки оцінювання визнається у звіті про прибутки та збитки лише, коли параметри стають спостережуваними, чи коли припиняється визнання інструмента.

Різниця між сумою грошової винагороди, сплаченої чи отриманої, і справедливою вартістю фінансового інструмента випущеного за ставкою, нижчою від ринкової, визнається у звіті про прибутки та збитки як збиток чи дохід від первісного визнання фінансового інструменту.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, що легко конвертуються у певну суму грошової готівки та зазнають незначного ризику зміни вартості.

Грошові кошти та їх еквіваленти включають міжбанківські депозити з первісним строком погашення до 1 дня. Кошти, стосовно яких є обмеження у використанні, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Обов'язковий резерв на рахунках у Національному банку України. Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України відображаються за амортизованою вартістю та являють собою процентні та безпроцентні резервні депозити, які не доступні для фінансування щоденних операцій Банку. Отже, вони не вважаються частиною грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

Операції за розрахунками з пластиковими картками. Операції за розрахунками з пластиковими картками обліковуються за методом нарахування, в момент виникнення права на отримання або зобов'язання сплатити погоджену суму, та відображаються за амортизованою вартістю.

Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, являють собою цінні папери, категорія яких, визначена при первісному визнанні, не змінюється. Фінансовий актив відноситься до цієї категорії, за визначенням керівництва при первинному визнанні, якщо задовольняються такі умови:

- віднесення до цієї категорії виключає або значно зменшує можливість непослідовності в методах обліку, яка в іншому випадку виникла б при оцінці активів або визнанні прибутків чи збитків за ними; або
- активи є частиною групи фінансових активів, фінансових зобов'язань чи обох категорій, управління якими здійснюється і результати за якими оцінюються на основі справедливої вартості згідно з документально оформленою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією; або
- фінансовий актив включає вбудований похідний фінансовий інструмент, крім випадків коли вбудований похідний інструмент не змінює значною мірою грошові потоки, або шляхом незначного аналізу чи без застосування аналізу ясно, що відокремлення вбудованого похідного інструмента не відбудеться.

Кошти в банках. Кошти в інших банках обліковуються, коли Банк надає грошові кошти банкам-контрагентам у вигляді платежів, що підлягають погашенню на встановлену або зумовлену дату, і при цьому Банк не має наміру здійснювати торгових операцій з цією заборгованістю, і така заборгованість не містить вбудованих похідних інструментів, пов'язаних з інструментами, які не мають котирувань на відкритому ринку. Кошти в інших банках відображаються за амортизованою вартістю.

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам у вигляді платежів, що підлягають погашенню на встановлену або зумовлену дату, і при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення фінансових активів, що відображаються за амортизованою вартістю, визнаються у звіті про прибутки та збитки у момент виникнення у результаті однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу та впливають на величину або часові строки очікуваних майбутніх грошових потоків, пов'язаних з фінансовим активом або із групою фінансових активів, які можна достовірно оцінити. Якщо відсутні об'єктивні ознаки знецінення для індивідуально оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), цей актив включається до групи фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та оцінюється у сукупності з ними на предмет знецінення. Основними факторами, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення фінансового активу, є (i) прострочений статус фінансового активу, (ii) фінансовий стан позичальника, (iii) незадовільне обслуговування боргу.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Кредит вважається простроченим, якщо будь-який встановлений платіж за кредитом прострочений на звітну дату. У такому разі вся сума належних Банку платежів згідно з кредитним договором, включаючи нараховані проценти та комісії, вважається простроченою. Згідно з визначенням Банку для цілей внутрішньої оцінки кредитного ризику, кредити відносяться до групи непрацюючих, якщо основна сума та/або проценти за кредитом прострочені понад 90 днів.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву у розмірі, необхідному для зниження балансової вартості активу до рівня поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутні, ще не понесені, збитки за кредитами), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для цього активу. Визначення поточної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків забезпеченого фінансового активу відображає грошові потоки, які можуть виникнути у результаті реалізації забезпечення, за вирахуванням витрат на одержання та реалізацію забезпечення.

Відновлення знецінення. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше визнаний збиток від знецінення відновлюється шляхом коригування створеного резерву через рахунки прибутків і збитків.

Списання активів, що відображаються за амортизаційною вартістю. Активи, погашення яких є неможливим, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування вартості активу і визначення суми збитку.

Знецінення кредитів та авансів клієнтам. Оцінка резерву під знецінення портфелю кредитів включає такі етапи:

- Виявлення індивідуально суттєвих кредитів з ознаками знецінення, тобто таких кредитів, які при повному знеціненні мали б суттєвий вплив на очікувану середню величину операційних доходів Банку.
- Визначення наявності об'єктивних ознак знецінення індивідуально суттєвого кредиту. Для цього оцінюються строки та сума очікуваних грошових потоків від погашення процентів та основної суми кредиту та інших грошових потоків, а також суми покриття за кредитом у вигляді гарантій та забезпечення, з їх дисконтуванням за первісною ефективною процентною ставкою кредиту. Для кожного індивідуально суттєвого знеціненого кредиту визнається окрема сума збитку від знецінення.
- Виявлення індивідуально несуттєвих кредитів з ознаками знецінення.
- Визначення наявності об'єктивних ознак знецінення індивідуально несуттєвого кредиту. Для цього оцінюються суми покриття за кредитом у вигляді гарантій та забезпечення, з їх дисконтуванням за первісною ефективною процентною ставкою кредиту. Сума очікуваних грошових потоків від погашення процентів та основної суми кредиту та інших грошових потоків за кредитом не враховуються. Для кожного індивідуально несуттєвого знеціненого кредиту визнається окрема сума збитку від знецінення.
- Всі інші кредити без об'єктивних ознак знецінення оцінюються на сукупній основі.

Банк застосовує методику створення резерву під знецінення на сукупній основі, описану у МСБО (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», та створює резерв під знецінення кредитного портфелю стосовно групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, при відсутності об'єктивних ознак знецінення стосовно кожного окремого фінансового активу (незалежно від його суттєвості). Виходячи з цієї методології, загальна сума резерву під знецінення може перевищувати суму індивідуально знецінених кредитів.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

З метою оцінки та аналізу кредитного ризику Банк класифікує кредити залежно від їх якості. Моніторинг якості корпоративного кредиту здійснюється регулярно у вигляді комплексного аналізу фінансового стану позичальника та включає аналіз ліквідності, прибутковості та достатності власного капіталу. До уваги також беруться структура капіталу, організаційна структура, кредитна історія та ділова репутация позичальника. Банк враховує положення позичальника у галузі та на регіональному ринку, оснащеність виробничим обладнанням і рівень застосовуваних технологій, а також загальну ефективність управління. У результаті аналізу корпоративним клієнтам присвоюються внутрішні рейтинги та класи. Для цілей сукупної оцінки непрострочених кредитів та авансів Банк аналізує кредити кожного класу у контексті історичного збитку за цим класом та темпу відновлення. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних спостережуваних даних для відображення впливу поточних умов, які не вплинули на попередні періоди, і для усунення ефекту минулих умов, які не існують на даний час. Для цілей сукупної оцінки прострочених кредитів і авансів клієнтам Банк аналізує строк перебування кредитів на рахунках простроченої заборгованості.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу. Ця категорія цінних паперів включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного періоду часу і які можуть бути продані залежно від вимог щодо підтримки ліквідності або у результаті зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на акції. Банк класифікує інвестиції як наявні для продажу в момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю. Процентний дохід за наявними для продажу цінними паперами розраховується на основі методу ефективної процентної ставки та відображається на рахунках прибутків і збитків. Дивіденди за дольовими інструментами, наявними для продажу, відображаються на рахунках прибутків та збитків у момент встановлення права Банку на одержання виплати при високій імовірності одержання економічних вигод. Курсові різниці звітної або минулого періоду, що виникають при погашенні боргових інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, або при відображенні боргових цінних паперів, наявних для продажу, за курсами, що відрізняються від тих, за якими вони були відображені при первісному визнанні, визнаються на рахунках прибутків та збитків у тому періоді, в якому вони виникли. Усі інші елементи змін справедливої вартості визнаються у складі інших сукупних доходів до моменту закінчення визнання інвестиції або її знецінення, при цьому накопичений прибуток або збиток відносяться на рахунки прибутків і збитків.

Збитки від знецінення визнаються на рахунках прибутків і збитків по мірі їх понесення в результаті одної або більше подій («подій збитку»), що відбулися після первісного визнання інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу. Суттєве або тривале зменшення справедливої вартості дольового цінного паперу нижче вартості його придбання є ознакою його знецінення. Кумулятивний збиток від знецінення, визначений як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю за вирахуванням збитку від знецінення активу, який був раніше визнаний на рахунках прибутків та збитків, відносяться з рахунків інших сукупних доходів на рахунки прибутків та збитків. Збитки від знецінення дольових інструментів не відновлюються через рахунки прибутків та збитків. Якщо у наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту, віднесеного до категорії наявного для продажу, збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, що відбулася після того, як збиток від знецінення був визнаний на рахунках прибутків та збитків, збиток від знецінення відновлюється через рахунки прибутків та збитків поточного звітної періоду. Нереалізовані прибутки/(збитки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, що не являють собою збиток від їх знецінення, відображені у складі іншого сукупного доходу в статті «прибуток/(збиток) за операціями з інвестиційним цінними паперами, наявними для продажу».

Якщо Банк має намір і здатність утримувати до погашення інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, такі цінні папери можуть бути рекласифіковані як інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У такому разі справедлива вартість цінних паперів на дату рекласифікації стає їх новою амортизованою вартістю. Для інструментів з фіксованим строком погашення резерв переоцінки на дату рекласифікації амортизується у складі прибутків та збитків протягом періоду до погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, (а) коли ці активи погашені або права на грошові потоки, пов'язані із цими активами, минули, або (б) Банк передав права на грошові потоки від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав, по суті, усі ризики та вигоди, пов'язані з володінням цими активами, або (ii) не передав і не зберіг, по суті, усіх ризиків та вигод, пов'язаних з володінням цими активами, але втратив право контролю стосовно цих активів. Контроль зберігається, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній третій стороні без додаткових обмежень на продаж. Інформація про облік реструктуризації, що призводить до припинення визнання фінансових активів, подана у параграфі нижче.

Реструктуровані фінансові активи. Час від часу в ході звичайної діяльності Банк здійснює реструктуризацію фінансових активів, в основному кредитів та авансів клієнтів.

Облік реструктуризації, яка не призводить до припинення визнання фінансових активів. Якщо умови договору суттєво не змінюються, реструктуризація фінансових інструментів визнається шляхом зміни майбутніх грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою.

Облік реструктуризації, яка призводить до припинення визнання фінансових активів. Суттєві зміни умов договору призводять до припинення визнання фінансового активу та визнанню нового активу за справедливою вартістю. Суттєвими вважаються такі зміни умов договору:

- зміна валюти, в якій деноміновані грошові потоки;
- консолідація або розмежування декількох фінансових інструментів.

У обох випадках, якщо реструктуризація фінансових активів спричинена фінансовими труднощами позичальника, фінансові активи оцінюються на предмет знецінення до визнання реструктуризації.

Основні засоби. Основні засоби, крім офісної нерухомості, відображаються за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Офісна нерухомість Банку обліковується за переоціненою вартістю та переоцінюється на регулярній основі до справедливої вартості. У цьому разі сума збільшення вартості активу відображається у складі іншого сукупного доходу. Частота переоцінки залежить від зміни справедливої вартості переоцінюваних об'єктів основних засобів. Резерв переоцінки вартості офісної нерухомості, включений до складу власного капіталу, переноситься безпосередньо на рахунки нерозподіленого прибутку рівномірно по мірі використання цього активу Банком. При припиненні визнання або реалізації активу частина резерву з переоцінки офісної нерухомості, що залишилася, відразу ж переноситься на рахунки нерозподіленого прибутку.

Незавершене будівництво обліковується за первісною вартістю, за вирахуванням резерву під знецінення (за необхідності). По завершенню будівництва активи переводяться до відповідної категорії основних засобів і відображаються за балансовою вартістю на момент переведення. Незавершене будівництво не підлягає амортизації до моменту введення в експлуатацію.

Подальші витрати на основні засоби капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність одержання Банком пов'язаних з ними майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі виникнення.

У разі знецінення вартість офісної нерухомості зменшується до найбільшої з вартостей: вартості у результаті використання та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж. Зменшення балансової вартості відноситься на рахунки прибутків і збитків у сумі перевищення величини знецінення над накопиченою додатною переоцінкою, відображеною у складі резерву переоцінки вартості офісної нерухомості.

Додатна переоцінка визнається у складі прибутків та збитків у разі відновлення раніше визнаної у складі прибутків та збитків від'ємної переоцінки того самого активу. Сума, що перевищує суму від'ємної переоцінки, раніше визнаної у складі прибутків та збитків, визнається у складі іншого сукупного доходу.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Прибуток і збитки від вибуття визначаються шляхом порівняння суми надходжень від продажу і балансової вартості та включаються до складу прибутків та збитків.

Амортизація основних засобів. Амортизація землі не нараховується. Амортизація за іншими основним засобами та нематеріальними активами розраховується з використанням лінійного методу, тобто рівномірним списанням первісної або переоціненої вартості основних засобів і нематеріальних активів до залишкової вартості протягом встановлених строків корисного використання відповідних активів. Для ключових категорій основних засобів застосовуються такі річні норми амортизації:

Офісна нерухомість (офісні приміщення)	2%;
Офісне та комп'ютерне обладнання	20%;
Автомобілі та інше обладнання	20-33%;
Нематеріальні активи	25%.

Витрати, пов'язані з поліпшенням орендованих приміщень, визнаються як активи та відображаються на рахунках прибутків та збитків за прямолінійним методом протягом більш короткого з двох періодів: строку оренди або строку корисного використання поліпшень орендованих приміщень.

Залишкова вартість активу являє собою оціночну суму, яку Банк отримав би у даний момент у разі продажу цього активу, за вирахуванням очікуваних витрат на вибуття, якби стан і вік цього активу відповідали віку та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Залишкова вартість активу дорівнює нулю, якщо Банк має намір використовувати актив до кінця фізичного строку його експлуатації. Залишкова вартість активів і строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це власність, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу.

Інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка відображає поточну ринкову вартість і являє собою потенційну вартість угоди на ринкових умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, що діють на добровільній основі. Переоцінка інвестиційної нерухомості проводиться на кожну звітну дату, а результати визнаються у звіті про прибутки та збитки як прибутки/збитки від переоцінки інвестиційної нерухомості. Отриманий орендний дохід відображається у звіті про прибутки та збитки у складі іншого операційного доходу.

Подальші витрати на інвестиційну нерухомість капіталізуються тільки тоді, коли існує ймовірність отримання Банком пов'язаних з нею майбутніх економічних вигод, і величину витрат можна достовірно оцінити. Усі інші витрати на ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати по мірі виникнення.

Якщо Банк починає сам використовувати інвестиційну нерухомість, вона рекласифікується у категорію основних засобів, а її балансова вартість на дату рекласифікації стає умовною вартістю, яка надалі переоцінюється та амортизується.

Операційна оренда. Коли Банк виступає в ролі орендаря, і ризики та доходи від володіння об'єктами оренди не передаються орендодавцем Банку, загальна сума платежів за договорами операційної оренди відображається на рахунках прибутків та збитків рівномірно протягом строку оренди.

Фінансовий лізинг (оренда). Банк є лізингодержувачем за фінансовим лізингом. Основні засоби, що отримані у фінансовий лізинг, під час первісного визнання обліковуються за первісною вартістю, у подальшому за амортизованою собівартістю. Інші залучені кошти представлені зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди).

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Кошти банків. Кошти банків обліковуються починаючи з моменту видачі Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання відображаються за амортизованою вартістю.

Кошти фізичних та юридичних осіб. Кошти фізичних і юридичних осіб включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними та юридичними особами (включаючи державні органи) та відображаються за амортизованою вартістю.

Субординовані позики. Субординовані позики є довгостроковими коштами, залученими Банком на міжнародних фінансових ринках або на внутрішньому ринку. У разі ліквідації Банку кредитори за субординованими позиками будуть останніми за черговістю виплати боргу. Субординовані позики відображаються за амортизованою вартістю.

Податок на прибуток. Витрати з податку на прибуток відображені у фінансовій звітності у відповідності до вимог українського законодавства, чинного або яке по суті набуло чинності на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточні податкові платежі та відстрочений податок і відображаються на рахунках прибутків і збитків, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу у зв'язку з тим, що відносяться до операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в складі іншого сукупного доходу.

Поточний податок на прибуток розраховується на основі сум, очікуваних до сплати у бюджет / відшкодуванню з бюджету стосовно оподатковуваного прибутку або збитків за поточний і попередні періоди. Витрати з інших податків, крім податку на прибуток, відображаються у складі операційних витрат.

Поточні податкові активи та поточні податкові зобов'язання можуть бути згорнуті тоді, і тільки тоді, коли Банк має юридично забезпечене право згортати визнанні суми та має намір погасити зобов'язання на нетто-основі або продати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Відстрочений податок на прибуток визнається стосовно податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, і тимчасових різниць між оподатковуваною базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю згідно з фінансовою звітністю. Згідно із звільненням від застосування вимог при первісному визнанні, відстрочений податок не обліковується стосовно тимчасових різниць при первісному визнанні гудвілу або інших активів чи зобов'язань за операцією, якщо ця операція при первісному обліку не впливає ні на бухгалтерський, ні на податковий прибуток.

Залишки з відстроченого податку оцінюються за податковими ставками, застосування яких очікується в період відновлення тимчасових різниць або використання податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, на основі прийнятих або по суті прийнятих на звітну дату податкових ставок.

Відстрочені податкові активи стосовно неоподатковуваних тимчасових різниць і податкових збитків, перенесених на майбутні періоди, відображаються у звіті про фінансовий стан лише тоді, коли існує достатня ймовірність отримання у майбутньому оподатковуваного прибутку, який може бути зменшений на суму таких відрахувань.

Забезпечення під зобов'язання та відрахування. Забезпечення під зобов'язання та відрахування включає зобов'язання нефінансового характеру з невизначеним строком або сумою. Резерви нараховуються, якщо Банк внаслідок певної події у минулому має юридичні або добровільно прийняті на себе зобов'язання, для погашення яких з великим ступенем імовірності буде потрібний відтік ресурсів, які втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна достовірно оцінити.

Торгова та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість нараховується, якщо контрагент виконав свої контрактні зобов'язання, і відображається за амортизованою вартістю.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Емісійні різниці. Емісійні різниці – це перевищення суми внесків над номінальною вартістю випущених акцій.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати за процентними інструментами відображаються на рахунках прибутків і збитків за методом нарахування з використанням методу ефективної процентної ставки. За цим методом сплачені або отримані учасниками договору комісії, які є невід'ємною частиною розрахунку ефективної процентної ставки, витрати на проведення відповідної операції, а також премії та дисконти визнаються протягом строку дії фінансового інструменту та включаються до складу процентних доходів або витрат.

Комісійні доходи, що стосуються ефективної процентної ставки, включають комісії, отримані або сплачені у зв'язку з формуванням або придбанням фінансового активу або випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, оцінку або облік гарантій або забезпечення, за врегулювання умов надання інструменту та за обробку документів за операцією). Комісії за зобов'язання з надання кредиту за ринковими ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду та не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання. Банк не відносить зобов'язання з надання кредитів до фінансових зобов'язань, зміна справедливої вартості яких відображається через рахунки прибутків і збитків.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, вони списуються до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної процентної ставки за цим інструментом, що використовувалася для оцінки збитку від знецінення.

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

Комісійні доходи від організації або участі в організації операції для третіх сторін, наприклад, придбання кредитів, акцій та інших цінних паперів або придбання чи продаж компаній, що виникають за результатами проведення основної операції, відображаються по її завершенню. Комісійні доходи від управління інвестиційним портфелем та інших управлінських і консультаційних послуг відображаються відповідно до умов договорів про надання послуг, як правило, пропорційно витраченому часу. Комісійні доходи від довірчого управління активами та депозитарних послуг відображаються пропорційно обсягу наданих послуг протягом періоду надання цих послуг.

Зобов'язання кредитного характеру. Банк бере на себе зобов'язання кредитного характеру, включаючи акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії являють собою безвідкличні зобов'язання здійснювати платежі у випадку невиконання клієнтом своїх зобов'язань перед третіми сторонами, і зазнають такого самого кредитного ризику, що й кредити. Фінансові гарантії та зобов'язання за видачі кредитів спочатку відображаються за справедливою вартістю, підтвердженою, як правило, сумою отриманих комісій. Ця сума амортизується за лінійним методом протягом строку дії зобов'язання, за вирахуванням зобов'язання з надання кредиту, у випадку, якщо існує ймовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду та не буде планувати реалізацію кредиту протягом короткого періоду після його надання. Такі комісійні доходи, пов'язані із зобов'язанням за надання кредитів, обліковуються як доходи майбутніх періодів і включаються до балансової вартості кредиту при первісному визнанні.

Умовні активи та умовні зобов'язання. Умовні активи – це активи, які, можливо, можуть виникнути у результаті минулих подій, і виникнення яких пов'язано з певними подіями у майбутньому, які можуть відбутися або не відбутися, і знаходяться поза контролем Банку. Умовні активи не відображаються у звіті про фінансовий стан Банку, але розкриваються у примітках до фінансової звітності у випадку високої ймовірності надходження економічних вигод.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

3 Основа складання звітності та принципи облікової політики (продовження)

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан, але розкриваються у примітках до фінансової звітності, якщо ймовірність відтоку коштів є незначною.

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання взаємозаліковуються, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тільки у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозалік визнаних сум і наміру провести розрахунки шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання.

Заробітна плата та пов'язані з нею відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до Пенсійного фонду і фонду соціального страхування України, сплачені щорічні відпустки та лікарняні, премії та негрошові пільги нараховуються в році, коли відповідні послуги були надані співробітниками Банку.

Сегментна звітність. Операційний сегмент – це компонент Банку, що здійснює господарську діяльність, від якої він може одержувати прибутки або зазнавати збитків (включаючи прибутки та збитки від операцій з іншими компонентами групи, до якої він входить), результати діяльності якого регулярно аналізуються Головою Правління Банку з метою прийняття рішень щодо розподілу ресурсів для сегменту та оцінки фінансових результатів його діяльності, і стосовно якого існує дискретна фінансова інформація.

4 Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні облікової політики

Банк здійснює оцінки та припущення, які впливають на відображення у фінансовій звітності суми активів і зобов'язань, а також на поточну вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та професійні судження постійно аналізуються на основі досвіду керівництва та інших чинників, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, які, на думку керівництва, є обґрунтованими у світлі поточних обставин. У процесі застосування облікової політики керівництво Банку також використовує професійні судження. Професійні судження, які мають найбільш суттєвий вплив на суми, відображені у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути суттєві коригування поточної вартості активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів і авансів. Банк аналізує свій кредитний портфель на предмет знецінення на регулярній основі. При визначенні того, чи слід відображати збиток від знецінення на рахунках прибутків і збитків, Банк використовує професійні судження про наявність об'єктивних ознак, які свідчать про зниження, що піддається виміру, розрахункових майбутніх грошових потоків за кредитним портфелем, перш ніж буде виявлене зниження за окремим кредитом в цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати спостережувані дані про негативну зміну платіжного статусу позичальників Банку або в національних чи місцевих економічних умовах, пов'язаних з невиконанням зобов'язань за активами Банку. Керівництво застосовує оцінки на основі даних про збитки минулих років стосовно активів з характеристиками кредитного ризику та об'єктивних ознак знецінення, аналогічних тим активам у портфелі, які використовувалися для прогнозування майбутніх потоків грошових коштів.

Крім цього, у деяких випадках системи управлінського обліку Банку не дозволяють зібрати необхідну статистичну інформацію про історію збитків у повному обсязі для деяких видів кредитів. У таких випадках керівництво використовує професійні судження та статистичну інформацію з історії збитків за кредитами зі схожим рівнем кредитного ризику. Методика та припущення, використовувані при оцінці сум і строків майбутніх грошових потоків, регулярно аналізуються для скорочення будь-якої розбіжності між розрахунковими та фактичними збитками.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України допускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 29.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

4 Важливі облікові оцінки та судження у застосуванні облікової політики (продовження)

Справедлива вартість фінансових інструментів. Найкращим показником справедливої вартості є ринкова ціна. Розрахунок справедливої вартості фінансових інструментів проводиться Банком на основі доступної ринкової інформації, якщо така є, і належних методик оцінки. Однак для інтерпретації ринкових даних з метою розрахунку справедливої вартості потрібне професійне судження. Справедлива вартість фінансових інструментів, які не котируються на активних ринках, визначається із застосуванням методик оцінки. Наскільки це застосовано, у моделях використовується тільки наявна ринкова інформація, однак деякі сфери вимагають оцінок керівництва. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на відображену у звітності справедливу вартість. Україна все ще має деякі характерні риси ринку, що розвивається, а економічні умови все ще обмежують обсяги діяльності на фінансових ринках. Ринкові котирування можуть бути застарілими або відображати операції за ліквідаційною вартістю й, отже, іноді не відображати справедливу вартість фінансових інструментів. Керівництво використовувало всю доступну ринкову інформацію для оцінки справедливої вартості фінансових інструментів. Балансова вартість інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю станом на 31 грудня 2015 р., склала 515 827 тис. грн. (2014 р.: 220 402 тис. грн., 2013 р. 112 931 тис. грн.) (Примітки 9, 12).

Переоцінка офісної нерухомості. Офісна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, за вирахуванням будь-якої подальшої накопиченої амортизації та збитків від знецінення. При оцінці справедливої вартості використовувалася ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних активів. Оцінка справедливої вартості офісної нерухомості вимагає здійснення суджень і використання припущень стосовно порівнянності активів та інших чинників. Для оцінки справедливої вартості офісної нерухомості керівництво Банку залучає зовнішніх незалежних оцінювачів. Опис ключових припущень при оцінці справедливої вартості офісної нерухомості наведено у Примітці 13. Дата останньої переоцінки: 1 грудня 2015 р. За результатами останньої переоцінки банк визнав збільшення балансової вартості офісної нерухомості на 58 763 тис. грн. (2014: 65 817 тис. грн., 2013: зменшення балансової вартості на 5 143 тис. грн.) (Примітка 13).

5 Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р. відповідають тим, що застосовувалися Банком у річній фінансовій звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., за винятком застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2015 р., як зазначено нижче.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2010-2012 рр.

МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Поправки застосовуються ретроспективно й роз'яснюють, що:

- компанія повинна розкрити судження керівництва щодо застосування критеріїв агрегування, передбачених пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8, включаючи загальний опис операційних сегментів, які були агреговані, й економічні характеристики (наприклад, продаж або валовий прибуток), які використовувалися для оцінки того, чи є сегменти схожими;
- розкриття узгодження активів сегментів із загальними активами вимагається, тільки якщо таке узгодження надається керівнику, що ухвалює операційні рішення, так само, як це потрібно для розкриття щодо зобов'язань сегментів.

Банк не застосовує критерії агрегування передбачені пунктом 12 МСФЗ (IFRS) 8. Банк представив звірку активів в розрізі сегментів до загального обсягу активів у попередніх періодах і продовжує розкривати те ж саме в Примітці 27 до цієї фінансової звітності.

5 Перехід на нові або переглянуті стандарти та інтерпретації (продовження)

МСФЗ (IFRS) 13 «Короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість – поправки до МСФЗ (IFRS) 13». Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 13 роз'яснює в Основі для висновку, що короткострокова дебіторська й кредиторська заборгованість без визначених процентних ставок може обліковуватися в сумі рахунків, якщо ефект дисконтування є несуттєвим.

Такий підхід відповідає поточній обліковій політиці Банку і тому дана поправка не впливає на його облікову політику.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» і МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи». Ця поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює положення МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 стосовно того, що актив може бути переоцінений на основі спостережуваних даних за результатами як бруто-, так і нетто-оцінки. Крім цього, накопичена амортизація визначена як різниця між бруто-оцінкою активу та його балансовою вартістю. Такий підхід відповідає поточній обліковій політиці Банку і тому дана поправка не впливає на його облікову політику. Протягом поточного періоду Банк відобразив коригування за результатами переоцінки.

МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони». Поправка застосовується ретроспективно й роз'яснює, що керуюча компанія (компанія, яка надає послуги в якості ключового управлінського персоналу), є зв'язаною стороною та включається у розкриття інформації про зв'язані сторони. Крім цього, компанія, яка використовує керуючу компанію, повинна розкривати суму витрат на послуги з управління. Дана поправка не впливає на Банк, так як він не залучає інші компанії для надання послуг ключового управлінського персоналу.

Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2011-2013 рр.

Ці поліпшення набули чинності для звітних періодів, що починаються 1 липня 2014 року. Банк врахував ці поліпшення для своєї звітності за періоди, що включають зазначену дату. Ці поправки суттєво не вплинули на фінансову звітність Банку. Вони включають такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості». Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що виключення для компаній, які утримують групу фінансових активів і фінансових зобов'язань (портфель) і управляють цією групою як єдиним цілим, може застосовуватися до портфелів, що складаються не тільки з фінансових активів і фінансових зобов'язань, але й з інших контрактів, що потрапляють у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9 (або, якщо застосовно, МСФЗ (IAS) 39). Банк не застосовує звільнення в МСФЗ (IFRS) 13, що передбачає можливість оцінки справедливої вартості на рівні портфеля.

МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна власність». Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 визначає різницю між інвестиційною власністю та нерухомістю, що займається власником (тобто, основними засобами). Поправка застосовується перспективно й роз'яснює, що МСФЗ (IFRS) 3, а не опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40, використовується для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу. Дана поправка не впливає на облікову політику Банку.

Визначення «МСФЗ, що набув чинності» – поправки до МСФЗ (IFRS) 1. Ця поправка роз'яснює в Основі для висновку, що компанія може обрати для застосування або поточний, або новий, але ще не обов'язковий до застосування стандарт, що дозволяє дострокове застосування, за умови, що кожен зі стандартів послідовно застосовується в усіх періодах, поданих у першій звітності компанії згідно з МСФЗ. Оскільки Банк вже складає звітність відповідно до МСФЗ, ця поправка до нього не застосовується.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

6 Нові облікові положення, які не набрали чинності

Стандарти, що були опубліковані, та які Банк зобов'язаний застосовувати до звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або після цієї дати, та не були застосовані Банком достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». В липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала остаточну версію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка включає всі етапи проекту за фінансовими інструментами й замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також усі попередні версії МСФЗ (IFRS) 9. Стандарт запроваджує нові вимоги до класифікації та оцінки, зменшення корисності та обліку хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Вимагається ретроспективне застосування, але подання порівняльної інформації не є обов'язковим. Дозволяється дострокове застосування попередніх версій МСФЗ (IFRS) 9, якщо дата первісного застосування – 1 лютого 2015 року чи більш рання. Застосування МСФЗ (IFRS) 9 вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Банку, але не вплине на класифікацію та оцінку його фінансових зобов'язань. Банк очікує, що вимоги МСФЗ (IFRS) 9 щодо знецінення вплинуть на її капітал. Банку потрібно провести більш детальний аналіз, що враховує всю обґрунтовану і підтверджену інформацію, в тому числі перспективну, для оцінки величини такого впливу.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами». МСФЗ (IFRS) 15, опублікований у травні 2014 року, запроваджує нову п'ятисхдинкову модель, яка застосовується до виручки за договорами з клієнтами. Виручка за договорами оренди, договорами страхування, а також виручка, що виникає стосовно фінансових інструментів та інших договірних прав та зобов'язань, які відносяться до сфер застосування МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», МСФЗ (IFRS) 4 «Договори страхування» і МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» (або, у випадку дострокового застосування, МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти») відповідно, не входить до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 та регулюється відповідними стандартами.

Виручка згідно з МСФЗ (IFRS) 15 визнається в сумі, що відображає винагороду, яку компанія очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 забезпечують більш структурований підхід до оцінки й визнання виручки.

Новий стандарт застосовується до всіх компаній та замінить усі поточні вимоги МСФЗ з визнання виручки. Повне чи модифіковане ретроспективне застосування вимагається для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 15 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення припустимих методів амортизації». Поправки роз'яснюють один із принципів МСФЗ (IAS) 16 і МСФЗ (IAS) 38, а саме, що виручка відображає передбачувану структуру споживання компанією економічних вигід від операційної діяльності (частиною якої є актив), а не економічних вигід від використання активу, які споживаються компанією. В результаті метод амортизації, що ґрунтується на виручці, не може бути використаний для амортизації основних засобів і лише у виключно обмежених обставинах може бути використаний для амортизації нематеріальних активів. Поправки набувають чинності перспективно для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк, оскільки Банк не застосовує методів, що ґрунтуються на виручці, для амортизації необоротних активів.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

6 Нові облікові положення, які не набрали чинності (продовження)

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації». Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності» роз'яснюють існуючі вимоги МСФЗ (IAS) 1. Поправки роз'яснюють наступне:

- вимоги до суттєвості МСФЗ (IAS) 1;
- окремі статті в звіті(ях) про прибуток чи збиток та інший сукупний дохід і в звіті про фінансовий стан можуть бути дезагреговані;
- Компанія може обирати порядок представлення приміток до фінансової звітності;
- доля іншого сукупного доходу залежних організацій і спільних підприємств, що обліковуються методом дольової участі, повинна представлятися агреговано в рамках одної статті і класифікуватися як статті, які будуть чи не будуть надалі рекласифіковані в склад прибутку чи збитку.

Крім того, поправки пояснюють вимоги, які застосовуються при представленні додаткових проміжних підсумкових сум в звіті про фінансовий стан і звіт про фінансові результати і про сукупний дохід. Ці поправки набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. чи після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Очікується, що ці поправки жодним чином не вплинуть на Банк.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – договори обслуговування. МСФЗ (IFRS) 7 вимагає від компанії розкривати інформацію про будь-яку триваючу участь у переданому активі, визнання якого було припинено в цілому. Раді з МСФЗ було поставлено питання, чи є договори обслуговування триваючою участю для цілей вимог розкриття такої інформації. Поправка роз'яснює, що договір обслуговування, який передбачає комісійну винагороду, може являти собою триваючу участь у фінансовому активі. Компанія повинна оцінити характер такої угоди й комісійної винагороди відповідно до вказівок щодо триваючої участі, поданих у пунктах В30 і 42С МСФЗ (IFRS) 7, щоб оцінити, чи є розкриття інформації необхідним. Поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати. Дозволяється дострокове застосування. Поправка повинна застосовуватися так, щоб оцінка відносин у рамках договорів обслуговування на предмет триваючої участі була проведена ретроспективно. Проте, компанія не зобов'язана розкривати необхідну інформацію для будь-якого періоду, що передує періоду, в якому компанія вперше застосувала поправки. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 7 і планує застосувати його на дату набрання чинності.

МСФЗ (IFRS) 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації» – можливість застосування вимог про розкриття інформації про взаємозалік до скороченої проміжної фінансової звітності. У грудні 2011 року в МСФЗ (IFRS) 7 була внесена поправка, що представляє собою посібник по взаємозаліку фінансових активів і фінансових зобов'язань. У розділі «Дата вступу в силу і перехід до нового порядку обліку» МСФЗ (IFRS) 7 вказується, що «Компанія повинна застосовувати дані поправки для річних періодів, починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати, і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів». Однак в стандарті, що містить вимоги до розкриття інформації за проміжні періоди (МСФЗ (IAS) 34), відсутня така вимога. Як наслідок, незрозуміло, чи повинна відповідна інформація розкриватися в скороченій проміжній фінансовій звітності. Поправка виключає фразу «і для проміжних періодів в рамках таких річних періодів» роз'яснюючи, що в скороченій проміжній фінансовій звітності цю інформацію розкривати не потрібно. Поправка набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 року або після цієї дати, і повинна застосовуватися ретроспективно. Допускається застосування до цієї дати. Наразі Банк оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 7 на фінансову звітність.

Банк розкриває тільки ті стандарти, які були опубліковані, але не набули чинності, що потенційно матимуть вплив на його фінансову звітність.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Готівкові кошти в касі	79 642	61 301
Залишки на рахунках в НБУ (крім обов'язкових резервів)	21 392	11 701
Кореспондентські рахунки та депозити в банках з первісним строком погашення до 1 дня	960 743	410 279
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	1 061 777	483 281

Станом на 31 грудня 2015 р. Банк розмістив суму, еквівалентну 700 902 тис. грн. на поточних рахунках в п'ятьох банках країн-членів ОЕСР (2014 р.: 379 613 тис. грн. на поточних рахунках в п'ятьох банках країн-членів ОЕСР).

Кореспондентські рахунки та депозити в банках з первісним строком до 1 дня являють собою залишки за операціями з найбільшими широко відомими іноземними банкам і провідними українськими банками. У таблиці нижче наведено аналіз залишків за операціями з банками-контрагентами за кредитною якістю на 31 грудня 2015 р., проведений на основі рейтингів міжнародних рейтингових агентств:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інвестиційний рейтинг	Спекулятивний рейтинг	Усього
Кореспондентські рахунки та депозити в банках з первісним строком погашення до 1 дня	697 551	263 192	960 743
Усього кореспондентських рахунків та депозитів в банках з первісним строком до 1 дня	697 551	263 192	960 743

У таблиці нижче наведено аналіз залишків за операціями з банками-контрагентами за кредитною якістю на 31 грудня 2014 р., проведений на основі рейтингів міжнародних рейтингових агентств:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Інвестиційний рейтинг	Спекулятивний рейтинг	Усього
Кореспондентські рахунки та депозити в банках з первісним строком погашення до 1 дня	331 665	78 614	410 279
Усього кореспондентських рахунків та депозитів в банках з первісним строком до 1 дня	331 665	78 614	410 279

Визначення рейтингів у таблицях вище відповідають рейтинговій шкалі, розробленій міжнародними рейтинговими агентствами.

На 31 грудня 2015 і 2014 рр. Банк не мав ні прострочених, ні знецінених грошових коштів та їх еквівалентів.

Аналіз у розрізі валют і строків погашення грошових коштів та їх еквівалентів наведено у Примітці 28. Інформація щодо операцій зі зв'язаними сторонами розкрита у Примітці 31.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

8 Обов’язковий резерв у Національному банку України

На 31 грудня 2015 р. та 2014 р. відповідно до вимог Національного банку України, українські банки не зобов’язані зберігати обов’язкові резерви в НБУ на окремих рахунках. Українські банки зобов’язані зберігати 40% від обов’язкових резервів за попередній місяць на їх кореспондентському рахунку в НБУ. Сума мінімального залишку, що має зберігатись на поточному рахунку в НБУ на 31 грудня 2015 р. становить 34 235 тис. грн. (2014 рік: 30 602 тис. грн.).

9 Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Державні облигації, випущені Міністерством фінансів України	176 356	104 250
Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	176 356	104 250

Державні облигації, випущені Міністерством фінансів України представлені процентними цінними паперами, номінал яких індексується відповідно до зростання середнього міжбанківського курсу гривні по відношенню до долара США за місяць до випуску паперів та середнього міжбанківського курсу гривні по відношенню до долара США за місяць до погашення. Строк погашення таких державних облигацій – березень 2016 року (2014 рік: березень 2016 року), купонна ставка – 9,1% річних (2014 рік: 9,1% річних). Банк не відокремлював вбудований дериватив та переоцінював весь інструмент за справедливою вартістю через прибуток та збиток.

Аналіз кредитної якості непогашених боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на 31 грудня 2015 р. був таким:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Спекулятивний рейтинг	Усього
Державні облигації, випущені Міністерством фінансів України	176 356	176 356
Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	176 356	176 356

Аналіз кредитної якості непогашених боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на 31 грудня 2014 р. був таким:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Спекулятивний рейтинг	Усього
Державні облигації, випущені Міністерством фінансів України	104 250	104 250
Усього цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	104 250	104 250

Визначення рейтингів у таблицях вище відповідають рейтинговій шкалі, розробленій міжнародними рейтинговими агентствами.

Усі боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, є непростроченими.

Аналіз у розрізі валют і строків погашення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, наведено у Примітці 28.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

10 Кошти в інших банках

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Короткострокові кредити, що надані іншим банкам з первісним строком погашення від 1 до 30 днів	15 015	100 025
Короткострокові кредити, що надані іншим банкам з первісним строком погашення від 31 дня до 1 року	19 200	–
Інша заборгованість банків	11 741	11 797
Резерв під знецінення коштів в інших банках	–	(1 196)
Усього коштів банків	45 956	110 626

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 рр. інша заборгованість банків представлена, в основному, гарантійним депозитом для забезпечення розрахунків за операціями з платіжними картками.

Станом на 31 грудня 2015 р. короткострокові кредити, що надані іншим банкам були розміщені в двох українських банках (2014 р.: в одному українському банку).

Зміни в резерві на покриття збитків від знецінення коштів в інших банках подані у таблиці нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Резерв на покриття збитків від знецінення на 1 січня	(1 196)	–
Нарахування резерву під знецінення протягом року	–	(881)
Ефект перерахунку іноземних валют	(406)	(315)
Кошти в інших банках списані протягом звітного періоду	1 602	–
Резерв на покриття збитків від знецінення на 31 грудня	–	(1 196)

У таблиці нижче наведено аналіз залишків за операціями з банками-контрагентами за кредитною якістю на 31 грудня 2015 р., проведений на основі рейтингів міжнародних рейтингових агентств:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Спекулятивний рейтинг	Немає рейтингу	Усього
Депозити в банках з первісним строком погашення від 1 до 30 днів	15 015	–	15 015
Депозити в банках з первісним строком погашення від 31 дня до 1 року	19 200	–	19 200
Інша заборгованість банків	8 830	2 911	11 741
Усього коштів банків	43 045	2 911	45 956

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

10 Кошти в інших банках (продовження)

У таблиці нижче наведено аналіз залишків за операціями з банками-контрагентами за кредитною якістю на 31 грудня 2014 р., проведений на основі рейтингів міжнародних рейтингових агентств:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Спекулятивний рейтинг	Немає рейтингу	Усього
Депозити в банках з первісним строком погашення від 1 до 30 днів	100 025	–	100 025
Інша заборгованість банків	7 887	2 714	10 601
Усього коштів банків	107 912	2 714	110 626

Визначення рейтингів у таблицях вище відповідають рейтинговій шкалі, розробленій міжнародними рейтинговими агентствами.

Аналіз у розрізі валют і строків погашення грошових коштів та їх еквівалентів наведено у Примітці 28.

11 Кредити та аванси клієнтам

У таблиці нижче показана якість кредитного портфелю Банку за класами кредитів на 31 грудня 2015, 2014 і 2013 рр.

З метою складання цієї фінансової звітності кредит вважається простроченим, якщо позичальник прострочив хоча б один платіж за кредитом на звітну дату. У такому разі вся сума належних від позичальника платежів за кредитним договором, включаючи нараховані проценти та комісії, вважається простроченою.

31 грудня 2015 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Непрострочені кредити	Прострочені кредити	Усього
Комерційне кредитування юридичних осіб	1 117 255	268 086	1 385 341
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	54 466	29 675	84 141
Споживчі та інші кредити фізичним особам	220 414	521 350	741 764
Іпотечне кредитування фізичних осіб	221 114	504 062	725 176
Кредитні картки та овердрафти	520	137	657
Автокредитування фізичних осіб	10 356	25 924	36 280
Усього кредитів та аванси клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів	1 624 125	1 349 234	2 973 359
За вирахуванням: резерв на покриття збитків від знецінення	(197 488)	(1 065 611)	(1 263 099)
Усього кредитів та авансів клієнтам після вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів	1 426 637	283 623	1 710 260

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

31 грудня 2014 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Непрострочені кредити (скориговано)	Прострочені кредити (скориговано)	Усього (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб	1 037 779	236 986	1 274 765
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	83 820	31 480	115 300
Споживчі та інші кредити фізичним особам	184 481	334 612	519 093
Іпотечне кредитування фізичних осіб	207 823	338 225	546 048
Кредитні картки та овердрафти	529	88	617
Автокредитування фізичних осіб	21 244	24 321	45 565
Усього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів	1 535 676	965 712	2 501 388
За вирахуванням: резерв на покриття збитків від знецінення	(117 700)	(702 622)	(820 322)
Усього кредитів та авансів клієнтам після вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів	1 417 976	263 090	1 681 066

31 грудня 2013 р.

<i>(у тисячах гривень)</i>	Непрострочені кредити (скориговано)	Прострочені кредити (скориговано)	Усього (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб	1 212 643	109 600	1 322 243
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	43 948	17 942	61 890
Споживчі та інші кредити фізичним особам	156 319	181 950	338 269
Іпотечне кредитування фізичних осіб	188 940	165 629	354 569
Кредитні картки та овердрафти	440	64	504
Автокредитування фізичних осіб	37 834	17 675	55 509
Усього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів	1 640 124	492 860	2 132 984
За вирахуванням: резерв на покриття збитків від знецінення	(41 566)	(331 824)	(373 390)
Усього кредитів та авансів клієнтам після вирахування резерву на покриття збитків від знецінення кредитів	1 598 558	161 036	1 759 594

Комерційне кредитування юридичних осіб включає кредити юридичним особам та кредити приватним підприємцям. Такі кредити надаються на поточні потреби (фінансування оборотного капіталу, придбання рухомого і нерухомого майна, портфельних інвестицій, розширення та консолідації бізнесу тощо). Більшість комерційних кредитів надається на періоди до 5 років залежно від оцінки ризику позичальників. Комерційне кредитування юридичних осіб також включає овердрафтне кредитування та кредитування експортно-імпорتنих операцій. Джерелом погашення є грошові потоки від поточної виробничої та фінансової діяльності позичальника. Спеціалізоване кредитування юридичних осіб включає фінансування інвестиційних і будівельних проектів, а також фінансування девелоперської діяльності. Як правило, кредитні умови тут прив'язані до строків окупності інвестиційних і будівельних проектів та строків виконання договорів і перевищують строки комерційного кредитування юридичних осіб. Основна сума та проценти за кредитом можуть погашатися грошовими потоками від інвестиційного проекту на стадії його комерційної експлуатації.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Споживчі та інші кредити фізичним особам включають кредити фізичним особам, крім кредитів на придбання, будівництво та ремонт об'єктів нерухомості, кредитів на придбання автомобілів, а також кредитних карток та овердрафтів. Ці кредити включають кредити на поточні потреби.

Іпотечне кредитування фізичних осіб включає кредити на придбання, будівництво та ремонт об'єктів нерухомості. Ці кредити є переважно довгостроковими та забезпечені об'єктами нерухомості.

Кредитні картки та овердрафти надаються фізичним особам на періоди у середньому до 2 років.

Автокредитування фізичних осіб включає кредити на придбання автомобілів або інших транспортних засобів. Автокредити надаються на періоди до 5 років.

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів і резервів на покриття збитків від знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Резерв під знецінення	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву
Комерційне кредитування юридичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	811 871	(11 288)	800 583	1,39%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	2 379	(704)	1 675	29,59%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	746	–	746	0,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	814 996	(11 992)	803 004	1,47%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	305 384	(61 887)	243 497	20,27%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	65 744	(27 979)	37 765	42,56%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	1 009	–	1 009	0,00%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	3 917	(1 948)	1 969	49,73%
Кредити, прострочені понад 180 днів	194 291	(132 204)	62 087	68,04%
Усього індивідуально знецінених кредитів	570 345	(224 018)	346 327	39,28%
Усього комерційних кредитів юридичним особам	1 385 341	(236 010)	1 149 331	17,04%
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	11 166	–	11 166	0,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	11 166	–	11 166	0,00%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	43 300	(17 754)	25 546	41,00%
Кредити, прострочені понад 180 днів	29 675	(29 675)	–	100,00%
Усього індивідуально знецінених кредитів	72 975	(47 429)	25 546	64,99%
Усього спеціалізованих кредитів юридичним особам	84 141	(47 429)	36 712	56,37%
Усього кредитів юридичним особам	1 469 482	(283 439)	1 186 043	19,29%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Резерв під знецінення	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву
Споживчі та інші кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	126 686	(4 831)	121 855	3,81%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	5 251	(814)	4 437	15,50%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	587	(149)	438	25,38%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	91	–	91	0,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	132 615	(5 794)	126 821	4,37%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	93 728	(43 199)	50 529	46,09%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	5 371	(3 464)	1 907	64,49%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	21 132	(14 409)	6 723	68,19%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	1 145	(417)	728	36,42%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	11 400	(7 252)	4 148	63,61%
Кредити, прострочені понад 180 днів	476 373	(423 191)	53 182	88,84%
Усього індивідуально знецінених кредитів	609 149	(491 932)	117 217	80,76%
Усього споживчих та інших кредитів фізичним особам	741 764	(497 726)	244 038	67,10%
Іпотечне кредитування фізичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	118 340	(8 105)	110 235	6,85%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	3 570	(866)	2 704	24,26%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	167	(13)	154	7,78%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	122 077	(8 984)	113 093	7,36%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	102 774	(48 079)	54 695	46,78%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	1 260	(422)	838	33,49%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	17 766	(8 592)	9 174	48,36%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	18 796	(15 041)	3 755	80,02%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	1 001	(694)	307	69,33%
Кредити, прострочені понад 180 днів	461 502	(374 094)	87 408	81,06%
Усього індивідуально знецінених кредитів	603 099	(446 922)	156 177	74,10%
Усього іпотечних кредитів фізичним особам	725 176	(455 906)	269 270	62,87%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Резерв під знецінення	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву
Кредитні картки та овердрафти				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	493	(44)	449	8,92%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	40	(10)	30	25,00%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	14	(8)	6	57,14%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	547	(62)	485	11,33%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	27	(27)	–	100,00%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	9	(9)	–	100,00%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	2	(2)	–	100,00%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	5	(5)	–	100,00%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	11	(11)	–	100,00%
Кредити, прострочені понад 180 днів	56	(56)	–	100,00%
Усього індивідуально знецінених кредитів	110	(110)	–	100,00%
Усього кредитних карток та овердрафтів	657	(172)	485	26,18%
Автокредитування фізичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	6 023	(210)	5 813	3,49%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	115	(19)	96	16,52%
Усього кредитів фізичним особам на придбання автомобілів	6 138	(229)	5 909	3,73%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	4 333	(2 064)	2 269	47,63%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	82	(82)	–	100,00%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	69	–	69	0,00%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	205	(16)	189	7,80%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	601	(367)	234	61,06%
Кредити, прострочені понад 180 днів	24 852	(23 098)	1 754	92,94%
Усього індивідуально знецінених кредитів	30 142	(25 627)	4 515	85,02%
Усього авто кредитів фізичним особам	36 280	(25 856)	10 424	71,27%
Усього кредитів фізичним особам	1 503 877	(979 660)	524 217	65,14%
Усього кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2015 р.	2 973 359	(1 263 099)	1 710 260	42,48%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів і резервів на покриття збитків від знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	910 959	(10 619)	900 340	1,17%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	304	(6)	298	1,97%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	523	(138)	385	26,39%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	149	(136)	13	91,28%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	911 935	(10 899)	901 036	1,20%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	126 820	(26 475)	100 345	20,88%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	107 723	(22 160)	85 563	20,57%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	28 735	(2 581)	26 154	8,98%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	117	(3)	114	2,56%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	2 909	(1 682)	1 227	57,82%
Кредити, прострочені понад 180 днів	96 526	(87 634)	8 892	90,79%
Усього індивідуально знецінених кредитів	362 830	(140 535)	222 295	38,73%
Усього комерційних кредитів юридичним особам	1 274 765	(151 434)	1 123 331	11,88%
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	47 370	(645)	46 725	1,36%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	47 370	(645)	46 725	1,36%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	36 450	(13 033)	23 417	35,76%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	11 827	(8 886)	2 941	75,13%
Кредити, прострочені понад 180 днів	19 653	(19 318)	335	98,30%
Усього індивідуально знецінених кредитів	67 930	(41 237)	26 693	60,71%
Усього спеціалізованих кредитів юридичним особам	115 300	(41 882)	73 418	36,32%
Усього кредитів юридичним особам	1 390 065	(193 316)	1 196 749	13,91%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Споживчі та інші кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	118 977	(922)	118 055	0,77%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	6 758	(206)	6 552	3,05%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	1 934	(143)	1 791	7,39%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	543	(167)	376	30,76%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	128 212	(1 438)	126 774	1,12%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	65 504	(33 791)	31 713	51,59%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	2 998	(1 030)	1 968	34,36%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	13 792	(6 729)	7 063	48,79%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	7 178	(3 683)	3 495	51,31%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	18 095	(11 233)	6 862	62,08%
Кредити, прострочені понад 180 днів	283 314	(254 661)	28 653	89,89%
Усього індивідуально знецінених кредитів	390 881	(311 127)	79 754	79,60%
Усього споживчих та інших кредитів фізичним особам	519 093	(312 565)	206 528	60,21%
Іпотечне кредитування фізичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	143 441	(1 331)	142 110	0,93%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	9 573	(653)	8 920	6,82%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	6 139	(1 076)	5 063	17,53%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	1 045	(271)	774	25,93%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	160 198	(3 331)	156 867	2,08%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	64 382	(30 386)	33 996	47,20%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	9 228	(3 340)	5 888	36,19%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	9 111	(5 851)	3 260	64,22%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	4 965	(2 681)	2 284	54,00%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	21 554	(13 083)	8 471	60,70%
Кредити, прострочені понад 180 днів	276 610	(237 309)	39 301	85,79%
Усього індивідуально знецінених кредитів	385 850	(292 650)	93 200	75,85%
Усього іпотечних кредитів фізичним особам	546 048	(295 981)	250 067	54,20%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Кредитні картки та овердрафти				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	522	(16)	506	3,07%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	32	(2)	30	6,25%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	23	(5)	18	21,74%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	3	(2)	1	66,67%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	580	(25)	555	4,31%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	7	(7)	–	100,00%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	6	(6)	–	100,00%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	6	(6)	–	100,00%
Кредити, прострочені понад 180 днів	18	(18)	–	100,00%
Усього індивідуально знецінених кредитів	37	(37)	–	100,00%
Усього кредитних карток та овердрафтів	617	(62)	555	10,05%
Автокредитування фізичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	16 742	(93)	16 649	0,56%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	420	(3)	417	0,71%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	519	(20)	499	3,85%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	197	–	197	0,00%
Усього кредитів фізичним особам на придбання автомобілів	17 878	(116)	17 762	0,65%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	4 502	(382)	4 120	8,49%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	240	(30)	210	12,50%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	438	(36)	402	8,22%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	742	(54)	688	7,28%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	1 090	(230)	860	21,10%
Кредити, прострочені понад 180 днів	20 675	(17 550)	3 125	84,89%
Усього індивідуально знецінених кредитів	27 687	(18 282)	9 405	66,03%
Усього авто кредитів фізичним особам	45 565	(18 398)	27 167	40,38%
Усього кредитів фізичним особам	1 111 323	(627 006)	484 317	56,42%
Усього кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2014 р.	2 501 388	(820 322)	1 681 066	32,79%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитів і резервів на покриття збитків від знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	994 307	(885)	993 422	0,09%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	2 196	(3)	2 193	0,14%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	9 004	(1 067)	7 937	11,85%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	8 644	(171)	8 473	1,98%
Кредити, прострочені понад 180 днів	18 543	(18 542)	1	99,99%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	1 032 694	(20 668)	1 012 026	2,00%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	218 336	(34 531)	183 805	15,82%
Кредити, прострочені понад 180 днів	71 213	(44 899)	26 314	63,05%
Усього індивідуально знецінених кредитів	289 549	(79 430)	210 119	27,43%
Усього комерційних кредитів юридичним особам	1 322 243	(100 098)	1 222 145	7,57%
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	43 948	(1)	43 947	0,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	43 948	(1)	43 947	0,00%
Індивідуально знецінені кредити				
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	6 421	(2 320)	4 101	36,13%
Кредити, прострочені понад 180 днів	11 521	(4 564)	6 957	39,61%
Усього індивідуально знецінених кредитів	17 942	(6 884)	11 058	38,37%
Усього спеціалізованих кредитів юридичним особам	61 890	(6 885)	55 005	11,12%
Усього кредитів юридичним особам	1 384 133	(106 983)	1 277 150	7,73%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Споживчі та інші кредити фізичним особам				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	152 080	(101)	151 979	0,07%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	6 815	(24)	6 791	0,35%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	9 099	(35)	9 064	0,38%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	6 415	(58)	6 357	0,90%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	3 314	(97)	3 217	2,93%
Кредити, прострочені понад 180 днів	103 810	(103 810)	–	100,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	281 533	(104 125)	177 408	36,99%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	4 239	(1 775)	2 464	41,87%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	6 119	(2 678)	3 441	43,77%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	76	(76)	–	100,00%
Кредити, прострочені понад 180 днів	46 302	(33 726)	12 576	72,84%
Усього індивідуально знецінених кредитів	56 736	(38 255)	18 481	67,43%
Усього споживчих та інших кредитів фізичним особам	338 269	(142 380)	195 889	42,09%
Іпотечне кредитування фізичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	177 134	(1 169)	175 965	0,66%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	7 218	(208)	7 010	2,88%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	10 434	(116)	10 318	1,11%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	3 903	(680)	3 223	17,42%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	2 893	(125)	2 768	4,32%
Кредити, прострочені понад 180 днів	63 535	(63 535)	–	100,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	265 117	(65 833)	199 284	24,83%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	11 806	(2 904)	8 902	24,60%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	3 004	–	3 004	0,00%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	21 240	(9 795)	11 445	46,12%
Кредити, прострочені понад 180 днів	53 402	(36 468)	16 934	68,29%
Усього індивідуально знецінених кредитів	89 452	(49 167)	40 285	54,96%
Усього іпотечних кредитів фізичним особам	354 569	(115 000)	239 569	32,43%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Кредитні картки та овердрафти				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	440	(2)	438	0,45%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	15	–	15	0,00%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	15	–	15	0,00%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	16	–	16	0,00%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	14	(1)	13	7,14%
Кредити, прострочені понад 180 днів	4	(4)	–	100,00%
Усього кредитів, оцінених на колективній основі	504	(7)	497	1,39%
Індивідуально знецінені кредити				
Усього індивідуально знецінених кредитів	–	–	–	0,00%
Усього кредитних карток та овердрафтів	504	(7)	497	1,39%
Автокредитування фізичних осіб				
Кредити, оцінені на колективній основі				
Не прострочені	37 501	(32)	37 469	0,09%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	2 081	(1)	2 080	0,05%
Кредити, прострочені на 31-60 днів	3 055	(137)	2 918	4,48%
Кредити, прострочені на 61-90 днів	2 106	(63)	2 043	2,99%
Кредити, прострочені на 91-180 днів	1 046	(199)	847	19,02%
Кредити, прострочені понад 180 днів	4 425	(4 425)	–	100,00%
Усього кредитів фізичним особам на придбання автомобілів	50 214	(4 857)	45 357	9,67%
Індивідуально знецінені кредити				
Не прострочені	333	(166)	167	49,85%
Кредити, прострочені менш ніж 30 днів	326	(326)	–	100,00%
Кредити, прострочені понад 180 днів	4 636	(3 671)	965	79,18%
Усього індивідуально знецінених кредитів	5 295	(4 163)	1 132	78,62%
Усього авто кредитів фізичним особам	55 509	(9 020)	46 489	16,25%
Усього кредитів фізичним особам	748 851	(266 407)	482 444	35,58%
Усього кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2013 р.	2 132 984	(373 390)	1 759 594	17,51%

До індивідуально знецінених кредитів Банк включає індивідуально суттєві кредити з ознаками знецінення та кредити, прострочені понад 90 днів.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості непрострочених кредитів Банку, оцінених на колективній основі до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення, на 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	1-а група	2-а група	3-я група	Усього
Комерційне кредитування юридичних осіб	1 886	671 946	138 039	811 871
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	–	11 166	–	11 166
Споживчі та інші кредити фізичним особам	4 596	107 619	14 471	126 686
Іпотечне кредитування фізичних осіб	568	105 771	12 001	118 340
Кредити та овердрафти	–	480	13	493
Автокредитування фізичних осіб	155	5 221	647	6 023
Усього	7 205	902 203	165 171	1 074 579

У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості непрострочених кредитів Банку, оцінених на колективній основі до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення, на 31 грудня 2014 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	1-а група (скориговано)	2-а група (скориговано)	3-я група (скориговано)	Усього (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб	3 701	764 380	142 878	910 959
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	–	47 370	–	47 370
Споживчі та інші кредити фізичним особам	5 473	85 646	27 858	118 977
Іпотечне кредитування фізичних осіб	4 412	113 652	25 377	143 441
Кредити та овердрафти	–	510	12	522
Автокредитування фізичних осіб	820	12 255	3 667	16 742
Усього	14 406	1 023 813	199 792	1 238 011

У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості непрострочених кредитів Банку, оцінених на колективній основі до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення, на 31 грудня 2013 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	1-а група (скориговано)	2-а група (скориговано)	3-я група (скориговано)	Усього (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб	4 333	779 914	210 060	994 307
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	–	33 160	10 788	43 948
Споживчі та інші кредити фізичним особам	2 285	83 380	66 415	152 080
Іпотечне кредитування фізичних осіб	2 994	116 965	57 175	177 134
Кредити та овердрафти	–	422	18	440
Автокредитування фізичних осіб	619	23 170	13 712	37 501
Усього	10 231	1 037 011	358 168	1 405 410

Для цілей цієї фінансової звітності всі непрострочені кредити юридичним особам, оцінені на колективній основі, класифіковані на три групи якості, наведені у таблицях вище. При цьому кредити 1-ої групи характеризуються найвищою якістю. 1-а група включає позичальників з високим рівнем ліквідності та прибутковості. Ймовірність порушення умов кредитного договору оцінюється тут як низька. 2-а група включає позичальників із середнім рівнем ліквідності та прибутковості. Ймовірність порушення умов кредитного договору оцінюється тут як помірна. 3-я група включає позичальників із задовільним рівнем ліквідності та прибутковості. Ймовірність порушення умов кредитного договору оцінюється тут як вище помірної.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Для цілей цієї фінансової звітності всі непрострочені кредити фізичним особам класифіковані на три групи, наведені у таблицях вище. 1-а група представлена кредитами з відмінним рівнем фінансовим станом позичальника. 2-а група представлена кредитами з відмінним/помірним фінансовим станом позичальника. 3-я група представлена кредитами із помірним фінансовим станом позичальника.

Згідно з визначенням Банку для цілей внутрішньої оцінки кредитного ризику, кредити відносяться до групи «непрацюючих», якщо платіж за основною сумою та/або процентами за кредитом прострочений понад 90 днів.

На 31 грудня 2015 р. склад непрацюючих кредитів наведений нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення	Резерв під знецінення	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву
Комерційне кредитування юридичних осіб	198 208	(134 152)	64 056	67,68%
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	29 675	(29 675)	–	100,00%
Споживчі та інші кредити фізичним особам	487 773	(430 443)	57 330	88,25%
Іпотечне кредитування фізичних осіб	462 503	(374 788)	87 715	81,03%
Кредитні картки та овердрафти	67	(67)	–	100,00%
Автокредитування фізичних осіб	25 453	(23 465)	1 988	92,19%
Усього непрацюючих кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2015 р.	1 203 679	(992 590)	211 089	82,46%

На 31 грудня 2014 р. склад непрацюючих кредитів наведений нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення <i>(скориговано)</i>	Резерв під знецінення <i>(скориговано)</i>	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення <i>(скориговано)</i>	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву <i>(скориговано)</i>
Комерційне кредитування юридичних осіб	99 435	(89 316)	10 119	89,82%
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	31 480	(28 204)	3 276	89,59%
Споживчі та інші кредити фізичним особам	301 409	(265 894)	35 515	88,22%
Іпотечне кредитування фізичних осіб	298 164	(250 392)	47 772	83,98%
Кредитні картки та овердрафти	24	(24)	–	100,00%
Автокредитування фізичних осіб	21 765	(17 780)	3 985	81,69%
Усього непрацюючих кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2014 р.	752 277	(651 610)	100 667	81,69%

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

На 31 грудня 2013 р. склад непрацюючих кредитів наведений нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Кредити до вирахування резерву під знецінення (скориговано)	Резерв під знецінення (скориговано)	Кредити за вирахуванням резерву під знецінення (скориговано)	Відношення резерву до суми кредитів до вирахування резерву (скориговано)
Комерційне кредитування юридичних осіб	89 756	(63 441)	26 315	70,68%
Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	11 521	(4 564)	6 957	39,61%
Споживчі та інші кредити фізичним особам	153 502	(137 709)	15 793	89,71%
Іпотечне кредитування фізичних осіб	141 070	(109 923)	31 147	77,92%
Кредитні картки та овердрафти	18	(5)	13	27,78%
Автокредитування фізичних осіб	10 107	(8 295)	1 812	82,07%
Усього непрацюючих кредитів та авансів клієнтам на 31 грудня 2013 р.	405 974	(323 937)	82 037	79,79%

Резерв під знецінення кредитного портфелю. Аналіз змін у резерві на покриття збитків від знецінення кредитного портфелю за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., поданий у таблиці нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Комерційне креди- тування юридичних осіб	Спеціалізо- ване креди- тування юридичних осіб	Споживчі та інші кредити фізичним особам	Іпотечне кредиту- вання фізичних осіб	Кредитні картки та овердрафти	Автокреди- тування фізичних осіб	Усього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2015 р. (скориговано)	(151 434)	(41 882)	(312 565)	(295 981)	(62)	(18 398)	(820 322)
Чисте нарахування резерву під знецінення кредитів протягом звітного періоду	(44 377)	4 747	(36 041)	(49 904)	(131)	(2 769)	(128 475)
Ефект перерахунку іноземних валют	(43 218)	(18 261)	(151 293)	(135 364)	–	(7 540)	(355 676)
Кредити та аванси, списані та продані протягом звітного періоду	3 019	7 967	2 173	25 343	21	2 851	41 374
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2015 р.	(236 010)	(47 429)	(497 726)	(455 906)	(172)	(25 856)	(1 263 099)

Протягом 2015 року Банк отримав 7 456 тис. грн. компенсації від продажу знецінених кредитів балансовою вартістю до вирахування резерву 36 100 тис. грн. незв'язаним особам (2014 рік: 7 530 тис. грн. компенсації від продажу знецінених кредитів балансовою вартістю 33 493 тис. грн. незв'язаним особам, 2013 рік: 24 890 тис. грн. компенсації від продажу кредитів балансовою вартістю 46 199 тис. грн. незв'язаним особам). На дату продажу Банк переглянув резерв під знецінення за такими кредитами з урахуванням отриманої компенсації.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Аналіз змін у резерві на покриття збитків від знецінення кредитного портфелю за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., поданий у таблиці нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Комерційне кредиту- вання юридичних осіб	Спеціалізо- ване креди- тування юридичних осіб	Споживчі та інші кредити фізичним особам	Іпотечне кредиту- вання фізичних осіб	Кредитні картки та овердрафти	Автокреди- тування фізичних осіб	Усього
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 1 січня 2014 р. (скориговано)	(100 098)	(6 885)	(142 380)	(115 000)	(7)	(9 020)	(373 390)
Чисте нарахування резерву під знецінення кредитів протягом звітного періоду	(46 528)	(28 298)	(65 678)	(90 640)	(83)	(3 175)	(234 402)
Ефект перерахунку іноземних валют	(28 123)	(6 699)	(111 834)	(96 122)	–	(6 375)	(249 153)
Кредити та аванси, списані та продані протягом звітного періоду	23 315	–	7 327	5 781	28	172	36 623
Резерв під знецінення кредитного портфелю на 31 грудня 2014 р.	(151 434)	(41 882)	(312 565)	(295 981)	(62)	(18 398)	(820 322)

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Реструктуровані кредити. Інформація про кредити, умови яких були переглянуті, на 31 грудня 2015, 2014 та 2013 рр. подана у таблиці нижче. Таблиця демонструє обсяг кредитів, умови яких були переглянуті, до вирахування резерву на покриття збитків від знецінення, у розрізі категорій.

(у тисячах гривень)	Комерційне кредитування юридичних осіб	Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	Споживчі та інші кредити фізичним особам	Іпотечне кредитування фізичних осіб	Кредитні картки та овердрафти	Автокредитування фізичних осіб	Усього
31 грудня 2015 р.							
Непрострочені кредити, оцінені на колективній основі	36 123	–	67 990	74 635	–	3 653	182 401
Кредити, умови яких були переглянуті, прострочені до 90 днів	282 702	43 300	57 890	75 792	–	590	460 274
Кредити, умови яких були переглянуті, прострочені понад 90 днів	99 240	11 038	314 010	303 462	–	21 385	749 135
Усього кредитів, умови яких були переглянуті, до вирахування резерву під знецінення	418 065	54 338	439 890	453 889	–	25 628	1 391 810
31 грудня 2014 р. (скориговано)							
Непрострочені кредити, оцінені на колективній основі	5 980	–	26 991	39 665	–	1 131	73 767
Кредити, умови яких були переглянуті, прострочені до 90 днів	217 298	36 450	78 366	80 129	–	4 968	417 211
Кредити, умови яких були переглянуті, прострочені понад 90 днів	38 912	11 827	195 343	199 085	–	17 854	463 021
Усього кредитів, умови яких були переглянуті, до вирахування резерву під знецінення	262 190	48 277	300 700	318 879	–	23 953	953 999
31 грудня 2013 р. (скориговано)							
Непрострочені кредити, оцінені на колективній основі	23 500	–	53 733	63 023	–	5 259	145 515
Кредити, умови яких були переглянуті, прострочені до 90 днів	13 748	6 421	24 022	18 822	–	4 190	67 203
Кредити, умови яких були переглянуті, прострочені понад 90 днів	25 405	–	95 314	91 086	–	8 492	220 297
Усього кредитів, умови яких були переглянуті, до вирахування резерву під знецінення	62 653	6 421	173 069	172 931	–	17 941	433 015

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

11 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація ризиків за секторами економіки. Нижче подана структура кредитного портфелю Банку за галузями економіки на 31 грудня 2015, 2014 та 2013 рр.:

(у тисячах гривень)	2015 р.		2014 р. (скориговано)		2013 р. (скориговано)	
	Сума	%	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	1 503 877	50,6%	1 111 323	44,4%	748 851	35,1%
Торівля	481 997	16,2%	352 853	14,1%	464 553	21,8%
Послуги	401 767	13,5%	436 993	17,5%	383 990	18,0%
Транспортна, авіаційна, космічна промисловість	158 396	5,3%	165 284	6,6%	118 902	5,6%
Машинобудування	131 417	4,4%	122 220	4,9%	97 950	4,6%
Харчова промисловість і сільське господарство	127 645	4,3%	152 423	6,1%	162 895	7,6%
Будівництво	55 427	1,9%	62 062	2,5%	50 718	2,4%
Хімічна промисловість	5 262	0,2%	7 445	0,3%	9 096	0,4%
Лісова промисловість	4 659	0,2%	5 077	0,2%	5 995	0,3%
Енергетика	484	0,0%	–	0,0%	–	0,0%
Інше	102 428	3,4%	85 708	3,4%	90 034	4,2%
Усього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під знецінення	2 973 359	100,0%	2 501 388	100,0%	2 132 984	100,0%

До категорії «Послуги» відносяться компанії, що надають фінансові, страхові та інші послуги, а також кредити, надані холдинговим та багатогалузевим компаніям.

На 31 грудня 2015 р. Банк мав 20 найбільших позичальників з обсягом кредитів на кожного позичальника понад 22 530 тис. грн. (2014 рік: 20 найбільших позичальників з обсягом кредитів на кожного позичальника понад 19 756 тис. грн. 2013 рік: 20 найбільших позичальників з обсягом кредитів на кожного позичальника понад 18 823 тис. грн.). Загальний обсяг цих кредитів склав 881 461 тис. грн., або 29,6% кредитного портфелю Банку до вирахування резерву під знецінення (2014 рік: 844 756 тис. грн., або 33,8%, 2013 рік: 674 241 тис. грн., або 31,6%).

Сума нарахованих процентних доходів за індивідуально знеціненими кредитами за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., склала 52 168 тис. грн. (2014 рік: 59 400 тис. грн., 2013 рік: 32 635 тис. грн.).

Оціночна справедлива вартість кредитів та авансів клієнтам подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення кредитів та авансів клієнтам поданий у Примітці 28. Інформація про операції зі зв'язаними сторонами розкрита у Примітці 31.

12 Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу

(у тисячах гривень)	2015 р.	2014 р.
Депозитні сертифікати, випущені Національним банком України	339 419	116 100
Усього боргових інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	339 419	116 100
Корпоративні акції	52	52
Усього інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	339 471	116 152

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

12 Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу (продовження)

Депозитні сертифікати, випущені Національним банком України представлені короткостроковими процентними цінними паперами в гривнях номінальною вартістю 339 419 тис. грн. (2014 р.: 116 100 тис. грн.). Строк погашення цих цінних паперів – січень-березень 2016 року (2014 р.: січень 2015 р.), купонна ставка за ними становить 20,6% річних (2014 р.: 11,5% річних) і прибутковість до погашення – 20,60% річних (2014 р.: 11,25% річних).

Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю, що вже включає можливе знецінення, зумовлене кредитним ризиком. Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, ґрунтується на їхніх ринкових цінах та моделях оцінки, з використанням даних, спостережуваних та не спостережуваних на відкритому ринку. Нереалізований прибуток/(збитки) від переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, що не є збитками від їхнього знецінення, відображений у складі інших компонентів сукупного доходу та у складі власного капіталу як резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, до їхньої справедливої вартості на 31 грудня 2015 р. – відсутній (2014 рік: відсутній).

Умови за інвестиційними цінними паперами, наявними для продажу, не переглядалися.

Аналіз кредитної якості боргових інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу та не погашених на 31 грудня 2015 р., був таким:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Немає рейтингу	Усього
Депозитні сертифікати, випущені Національним банком України	339 419	339 419
Усього боргових інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	339 419	339 419

Аналіз кредитної якості боргових інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу та не погашених на 31 грудня 2014 р., був таким:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Немає рейтингу	Усього
Депозитні сертифікати, випущені Національним банком України	116 100	116 100
Усього боргових інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	116 100	116 100

Визначення рейтингів у таблицях вище відповідають рейтинговій шкалі, розробленій міжнародними рейтинговими агентствами. Аналіз у розрізі валют і строків погашення інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, поданий у Примітці 28.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

13 Основні засоби та нематеріальні активи

(у тисячах гривень)	Прим.	Офісна нерухо- мість	Відремон- товані орендова- ні примі- щення	Офісне та комп'ю- терне облад- нання	Автомо- білі та інше облад- нання	Немате- ріальні активи	Незавер- шене будів- ництво	Усього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2014 р.		116 382	3 544	35 914	7 281	9 776	844	173 741
Накопичена амортизація		–	(3 508)	(30 341)	(6 299)	(8 395)	–	(48 543)
Находження		–	–	2 069	52	265	1 291	3 677
Переведення		747	522	785	–	66	(2 120)	–
Вибуття – за первісною або переоціненою вартістю		(1 675)	–	(418)	(437)	(133)	(15)	(2 678)
Вибуття – накопичена амортизація		29	–	416	424	28	–	897
Амортизаційні відрахування	25	(3 304)	(558)	(2 861)	(220)	(681)	–	(7 624)
Переоцінка офісної нерухомості, відображена у звіті про прибутки та збитки		5 438	–	–	–	–	–	5 438
Переоцінка нерухомості, визнана у складі компонентів іншого сукупного доходу		65 817	–	–	–	–	–	65 817
Балансова вартість на 31 грудня 2014 р.		183 434	–	5 564	801	926	–	190 725
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2014 р.		183 434	4 066	38 350	6 896	9 974	–	242 720
Накопичена амортизація		–	(4 066)	(32 786)	(6 095)	(9 048)	–	(51 995)
Находження		–	–	381	298	754	3 492	4 925
Переведення		379	–	917	841	1 355	(3 492)	–
Вибуття – за первісною або переоціненою вартістю		–	–	(531)	(1 050)	(293)	–	(1 874)
Вибуття – накопичена амортизація		–	–	479	1 050	293	–	1 822
Амортизаційні відрахування	25	(4 836)	–	(1 963)	(424)	(2 207)	–	(9 430)
Переоцінка нерухомості, визнана у складі компонентів іншого сукупного доходу		58 763	–	–	–	–	–	58 763
Балансова вартість на 31 грудня 2015 р.		237 740	–	4 847	1 516	828	–	244 931
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2015 р.		237 740	4 066	39 156	6 985	11 790	–	299 737
Накопичена амортизація		–	(4 066)	(34 309)	(5 469)	(10 962)	–	(54 806)

Незавершене будівництво представлено будівництвом чи переобладнанням нефінансових активів Банку. По завершенні робіт ці активи переводяться до інших категорій основних засобів або нематеріальних активів.

Суттєві неспостережні дані, що використовуються для оцінки

Тис. грн.

Ціна за м² з урахуванням коригувань на характеристики об'єктів

1,3-29,3

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

13 Основні засоби та нематеріальні активи (продовження)

Офісна нерухомість обліковується за переоціненою вартістю, що визначена незалежним оцінювачем станом на 1 грудня 2015 р. Ключові припущення, що використовувались, відносяться до стану, якості та розташування будівель, використовуваних для порівняння. На 31 грудня 2015 р. збільшення (зменшення) ринкових порівняльних показників на 1,0% призвело б до збільшення (зменшення) балансової вартості будівель на 2 377 тис. грн. (2014 рік: 1 834 тис. грн.). На 31 грудня 2015 р. балансова вартість офісної нерухомості була 123 439 тис. грн. (2014 рік: 120 872 тис. грн.), якби будівлі були відображені за собівартістю за вирахуванням зносу. Узгодження вартості з балансовою вартістю будівель наступне:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Офісна нерухомість за переоціненою вартістю у звіті про фінансовий стан	237 740	183 434
Резерв переоцінки, відображений у складі власного капіталу, за вирахуванням податків та амортизації	(117 980)	(67 980)
Від'ємна переоцінка офісної нерухомості, відображена у звіті про прибутки та збитки	-	3 927
Різниця між накопиченим зносом на основі первісної вартості та на основі переоціненої вартості	3 679	1 491
Усього офісної нерухомості за собівартістю за вирахуванням накопиченого зносу	123 439	120 872

На 31 грудня 2015 р. офісне та комп'ютерне обладнання включає повністю амортизоване майно первісною вартістю 25 744 тис. грн. (2014 рік: 27 365 тис. грн.), автомобілі та інше обладнання включають повністю амортизоване майно первісною вартістю 4 130 тис. грн. (2014 рік: 1 672 тис. грн.), нематеріальні активи включають повністю амортизоване майно первісною вартістю 10 114 тис. грн. (2014 рік: 7 915 тис. грн.).

На 31 грудня 2015 р. балансова вартість обладнання, що є об'єктом фінансового лізингу складала 2 548 тис. грн. (2014 рік: 2 548 тис. грн.). Об'єкти лізингу передані у заставу за відповідними зобов'язаннями з фінансового лізингу (Примітка 18).

14 Інвестиційна нерухомість

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
На 1 січня	3 280	1 908
Вибуття	(467)	-
Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	331	1 372
На 31 грудня	3 144	3 280

Інвестиційна нерухомість включає земельні ділянки.

На 31 грудня 2015 р. незалежним оцінювачем проводилася оцінка інвестиційної нерухомості. Ключові припущення відносяться до стану, якості та розташування земельних ділянок, використовуваних для порівняння. На 31 грудня 2015 р. збільшення (зменшення) ринкових порівняльних показників на 1,0% призвело б до збільшення (зменшення) балансової вартості інвестиційної нерухомості на 31 тис. грн. (2014 рік: 33 тис. грн.).

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

15 Інші фінансові та нефінансові активи

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
Інші фінансові активи		
Кошти в розрахунках	3 531	1 263
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(885)	(659)
Усього інших фінансових активів	2 646	604
Інші нефінансові активи		
Витрати майбутніх періодів	2 497	1 830
Передоплата за основними засобами, іншими активами та послугами	16	620
Запаси	267	197
Передоплачені податки (крім податку на прибуток)	12	75
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	44 444	–
Усього інших нефінансових активів	47 236	2 722
Усього інших активів	49 882	3 326

Зміни в резерві на покриття збитків від знецінення дебіторської заборгованості подані у таблиці нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Резерв на покриття збитків від знецінення на 1 січня	(659)	(832)
(Нарахування)/відновлення резерву під знецінення протягом року	(235)	123
Інші активи, списані протягом року як безнадійні	9	50
Резерв на покриття збитків від знецінення на 31 грудня	(885)	(659)

Резерв під знецінення інших активів визнається Банком стосовно проведених ним операцій в ході звичайної діяльності. Резерв оцінюється виходячи з найкращих оцінок Банку щодо відновлення інших активів.

Оціночна справедлива вартість інших фінансових активів подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення інших активів поданий у Примітці 28.

16 Кошти банків

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)	2013 р. (скориговано)
Строкові депозити банків	1 463 038	973 266	502 126
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	12 733	12 921	4 583
Усього коштів банків	1 475 771	986 187	506 709

Оціночна справедлива вартість коштів інших банків подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення коштів інших банків поданий у Примітці 28. Інформація про операції зі зв'язаними сторонами розкрита у Примітках 31.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

17 Кошти фізичних осіб і корпоративних клієнтів

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Фізичні особи		
- Поточні рахунки / рахунки на вимогу	116 128	109 323
- Строкові депозити	324 131	344 930
Усього коштів фізичних осіб	440 259	454 253
Корпоративні клієнти		
- Поточні та розрахункові рахунки	450 644	250 710
- Строкові депозити	117 292	98 906
Усього коштів корпоративних клієнтів	567 936	349 616
Усього коштів фізичних осіб і корпоративних клієнтів	1 008 195	803 869

Нижче наведений розподіл коштів клієнтів за галузями економіки:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.		2014 р.	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	440 259	43,6%	454 253	56,5%
Торгівля	165 999	16,5%	78 701	9,8%
Послуги	115 547	11,5%	113 662	14,2%
Машинобудування	64 446	6,4%	6 796	0,8%
Будівництво	55 538	5,5%	31 096	3,9%
Харчова промисловість і сільське господарство	50 501	5,0%	26 451	3,3%
Лісове господарство	23 876	2,4%	26 898	3,4%
Транспортна, авіаційна, космічна промисловість самоврядування	18 491	1,8%	10 810	1,3%
Хімічна промисловість	5 697	0,6%	350	0,0%
Енергетика	5 208	0,5%	14 245	1,8%
Металургійна промисловість	5 066	0,5%	1 783	0,2%
Органи державної влади та місцевого самоврядування	1 476	0,2%	1 912	0,2%
Телекомунікації	453	0,0%	2 608	0,3%
Інше	55 638	5,5%	34 304	4,3%
Усього коштів фізичних осіб і корпоративних клієнтів	1 008 195	100,0%	803 869	100,0%

На 31 грудня 2015 р. у складі коштів корпоративних клієнтів відображені депозити в сумі 5 811 тис. грн. (2014 рік: 5 927 тис. грн.), що є забезпеченням за безвідкличними кредитними зобов'язаннями. Див. Примітку 29.

На 31 грудня 2015 р. Банк мав 20 найбільших клієнтів із залишками понад 5 767 тис. грн. (2014 рік: 20 найбільших клієнтів із залишками понад 3 305 тис. грн.). Загальний залишок коштів таких клієнтів склав 278 927 тис. грн., або 27,67% (2014 рік: 238 243 тис. грн., або 29,6%), від загальної суми коштів фізичних осіб і корпоративних клієнтів.

Оціночна справедлива вартість коштів фізичних осіб і корпоративних клієнтів подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення коштів фізичних осіб і корпоративних клієнтів поданий у Примітці 28. Інформація про операції зі зв'язаними сторонами розкрита у Примітці 31.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

18 Інші залучені кошти

На 31 грудня 2015 та 2014 рр. до складу інших залучених коштів входили зобов'язання з фінансового лізингу (оренди). Ці зобов'язання обліковувалися за амортизованою вартістю, що становила 261 тис. грн. (2014 рік: 699 тис. грн.). Оціночна справедлива вартість інших залучених коштів подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення інших позикових коштів поданий у Примітці 28.

19 Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Нараховані витрати зі сплати винагороди персоналу	12 035	10 180
Торгова кредиторська заборгованість	10 194	8 400
Кошти в розрахунках	1 375	354
Кредиторська заборгованість за внесками до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	969	807
Кредиторська заборгованість за розрахунками з пластиковими картками	199	349
Інше	5	–
Усього інших фінансових зобов'язань	24 777	20 090
Інші нефінансові зобов'язання		
Резерви за іншими нефінансовими зобов'язаннями	4 066	–
Відстрочені комісійні доходи за випущеними гарантіями	967	224
Податки до сплати, крім податку на прибуток	807	1 981
Інше	32	41
Усього інших нефінансових зобов'язань	5 872	2 246
Усього інших зобов'язань	30 649	22 336

Оціночна справедлива вартість інших фінансових зобов'язань подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення інших зобов'язань поданий у Примітці 28.

20 Субординовані позики

<i>(у тисячах гривень)</i>	Строк погашення	Номінальна процентна ставка	Ефективна процентна ставка	2015 р.	2014 р.
Субординована позика номінальною вартістю 10 000 тис. дол. США	червень 2017 р.	LIBOR 1M + 3,0%	8,79%	239 289	156 318
Усього				239 289	156 318

У разі ліквідації Банку кредитори за цими позиками будуть останніми за черговістю сплати боргу.

Оціночна справедлива вартість субординованих позик подана у Примітці 30. Аналіз у розрізі валют і строків погашення субординованих позик поданий у Примітці 28. Інформація про операції зі зв'язаними сторонами розкрита у Примітці 31.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

21 Статутний капітал та прибуток на акцію

<i>У тисячах гривень, окрім кількості акцій</i>	2015 р.		2014 р.	
	Кількість акцій, млн.	Номінальна вартість	Кількість акцій, млн.	Номінальна вартість
Прості акції	840	420 000	840	420 000

Протягом 2014 року, за рішенням Правління Банку, різниця перерахунку статутного капіталу на індекс гіперінфляції в сумі 207 858 тис. грн. була відображена в складі нерозподіленого прибутку для приведення його балансової вартості у відповідність до його історичної вартості, зареєстрованої місцевими регулюючими органами та органами реєстрації.

На 31 грудня 2015 р. всі прості акції мають номінальну вартість 0,50 грн. за акцію та однакові права. Кожна проста акція надає право одного голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу. Всі випущені прості акції є повністю сплаченими.

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	2015 р.	2014 р.
Прибуток/(збиток) за рік	76 529	(4 669)
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	840 000 000	840 000 000
Чистий базисний та розбавлений (збиток)/прибуток на акцію (в гривнях на акцію)	0,09	(0,01)

Протягом 2015 та 2014 років у Банку не було фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення збитку або прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції

Протягом 2015 та 2015 років не було змін у кількості простих акцій Банку.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

22 Процентні доходи та витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)
Процентні доходи		
Процентні доходи за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою вартістю, й за фінансовими активами, наявними для продажу:		
- Кредити та аванси клієнтам	285 679	238 170
- Боргові інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	30 474	8 491
- Кошти в інших банках	2 716	2 873
- Кореспондентські рахунки в інших банках	1 816	1 096
	320 685	250 630
Процентні доходи за фінансовими активами, зміна справедливої вартості яких відображається через рахунки прибутків та збитків:		
- Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	5 466	6 723
	5 466	6 723
Усього процентних доходів	326 151	257 353
Процентні витрати		
Строкові депозити фізичних осіб	(36 141)	(48 487)
Строкові депозити інших банків	(26 979)	(14 845)
Строкові депозити корпоративних клієнтів	(10 545)	(22 824)
Субординовані позики	(12 989)	(10 776)
Поточні/розрахункові рахунки корпоративних клієнтів	(8 806)	(7 519)
Поточні рахунки/рахунки на вимогу фізичних осіб	(3 495)	(4 538)
Інші залучені кошти	(100)	(188)
Кореспондентські рахунки інших банків	(23)	(19)
Усього процентних витрат	(99 078)	(109 196)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(3 648)	(3 703)
Усього процентних витрат, включаючи витрати на страхування вкладів	(102 726)	(112 899)
Чисті процентні доходи	223 425	144 454

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

23 Комісійні доходи та витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р.
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування корпоративних клієнтів	25 188	17 465
Розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб	14 795	9 901
Обслуговування кредитів	5 341	3 855
Операції з використанням пластикових карток	4 667	3 805
Операції з цінними паперами	127	184
Гарантії видані	121	93
Інше	974	925
Усього комісійних доходів	51 213	36 228
Комісійні витрати		
Розрахункові операції	(5 552)	(3 804)
Інше	(48)	(45)
Усього комісійних витрат	(5 600)	(3 849)
Чисті комісійні доходи	45 613	32 379

24 Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)
Доходи/(збитки) від переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті	(12 443)	81 038
Доходи за вирахуванням витрат за торговими операціями з іноземними валютами	25 250	26 042
Усього доходів за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті	12 807	107 080

25 Операційні витрати

<i>(у тисячах гривень)</i>	Прим.	2015 р.	2014 р.
Витрати на утримання персоналу		(68 144)	(58 304)
Телекомунікаційні та інші експлуатаційні витрати		(26 574)	(23 897)
Витрати на консалтингові та аудиторські послуги		(11 914)	(7 643)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	13	(9 430)	(7 624)
Податки, крім податку на прибуток		(4 834)	(6 705)
Витрати з операційної оренди основних засобів		(6 153)	(5 682)
Ремонт та експлуатація основних засобів		(1 140)	(1 471)
Реклама та маркетинг		(1 654)	(969)
Інше		(2 704)	(2 185)
Усього операційних витрат		(132 547)	(114 480)

Витрати на утримання персоналу включають установлені законом внески до фонду соціального забезпечення та пенсійного фонду в сумі 14 081 тис. грн. (2014 рік: 12 138 тис. грн.).

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

26 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)
Витрати з поточного податку на прибуток	(27 629)	(6 954)
Відстрочений податок	(7 567)	(4 282)
За вирахуванням: відстроченого податку, відображеного у складі компонентів іншого сукупного доходу	10 272	13 625
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	(24 924)	2 389

28 грудня 2014 р. парламент України ухвалив зміни до Податкового кодексу, відповідно до яких вносяться зміни до порядку розрахунку оподаткованого прибутку, а ставка податку на прибуток підприємств складає 18%. Вказані зміни набули чинності з 1 січня 2015 р. Банк оцінив відстрочені податкові активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2014 р. з урахуванням зазначених змін. Протягом 2015 року ставка оподаткування складала 18% (у 2014 році – 18%).

Нижче подано узгодження теоретичних податкових витрат із фактичними:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)
Прибуток до оподаткування	101 453	(7 058)
Теоретичні податкові відрахування за законодавчо встановленою ставкою	(18 262)	1 270
Витрати, що не відносяться на валові витрати	(10 291)	(2 722)
Зміна в сумі невизнаного відстроченого податкового активу	3 629	3 841
(Витрати)/ відшкодування з податку на прибуток	(24 924)	2 389

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

26 Податок на прибуток (продовження)

Відмінності між МСФЗ та податковим законодавством України призводять до виникнення тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей складання фінансової звітності та для цілей оподаткування. Податкові наслідки руху цих тимчасових різниць докладно подані нижче.

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2014 р. (скориговано)	Відновлено/ (віднесено) на рахунки прибутків та збитків	Визнано у складі інших компонентів сукупного доходу	31 грудня 2015 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу				
Нараховані витрати зі сплати винагороди персоналу	1 617	(1 617)	–	–
Резерв під знецінення інших активів	63	(63)	–	–
Податкові збитки минулих років	3 628	(3 628)	–	–
Загальна сума відстроченого податкового активу	5 308	(5 308)	–	–
Невизнаний відстрочений податковий актив	(3 629)	3 629	–	–
Відстрочений податковий актив	1 679	(1 679)	–	–
Податковий ефект тимчасових різниць, що збільшують оподатковувану базу				
Резерв під знецінення кредитів	(6 340)	(3 207)	–	(9 547)
Резерв під знецінення коштів в банках	(1 629)	543	–	(1 086)
Переоцінка основних засобів та різниці в ставках амортизації	(17 628)	(142)	(10 272)	(28 042)
Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(7 679)	7 679	–	–
Нараховані витрати зі сплати винагороди персоналу	–	(3)	–	(3)
Резерв під знецінення інших активів	–	(37)	–	(37)
Інше	(3 343)	(449)	–	(3 792)
Загальна сума відстроченого податкового зобов'язання	(36 619)	4 384	(10 272)	(42 507)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(34 940)	2 705	(10 272)	(42 507)

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

26 Податок на прибуток (продовження)

<i>(у тисячах гривень)</i>	31 грудня 2013 р. <i>(скориговано)</i>	Відновлено/ (віднесено) на рахунки прибутків та збитків	Визнано у складі інших компонентів сукупного доходу	31 грудня 2014 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, що зменшують оподатковувану базу				
Нараховані витрати зі сплати винагороди персоналу	1 889	(272)	–	1 617
Резерв під знецінення інших активів	–	63	–	63
Податкові збитки минулих років	7 469	(3 841)	–	3 628
Справедлива вартість інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	13	–	(13)	–
Загальна сума відстроченого податкового активу	9 371	(4 050)	(13)	5 308
Невизнаний відстрочений податковий актив	(7 470)	3 841	–	(3 629)
Відстрочений податковий актив	1 901	(209)	(13)	1 679
Податковий ефект тимчасових різниць, що збільшують оподатковувану базу				
Резерв під знецінення кредитів	(26 060)	19 720	–	(6 340)
Резерв під знецінення коштів в банках	–	(1 629)	–	(1 629)
Резерв під знецінення коштів в банках	(4 632)	616	(13 612)	(17 628)
Переоцінка основних засобів та різниці в ставках амортизації	–	(7 679)	–	(7 679)
Інше	(1 867)	(1 476)	–	(3 343)
Загальна сума відстроченого податкового зобов'язання	(32 559)	9 552	(13 612)	(36 619)
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(30 658)	9 343	(13 625)	(34 940)

27 Сегментний аналіз

Керівник – Голова Правління здійснює оцінку результатів діяльності за кожним з операційних сегментів та ухвалює рішення щодо розподілу ресурсів між такими операційними сегментами, визначеними Банком:

- Операції з фізичними особами – поточні рахунки, депозити, кредитні та дебетові картки, кредити та іпотечні кредити для фізичних осіб.
- Операції з юридичними особами – поточні рахунки, депозити, овердрафти, кредити та інші види кредитування, валютні операції та банківські продукти торгового фінансування для юридичних осіб.
- Інвестиційна банківська діяльність – включає ринки позикового та власного капіталу, цінні папери, операції з обміну валют, торгові операції з наявною валютою та корпоративні фінанси.

Проценти за залишками за розрахунками між сегментами відносяться на сегмент за внутрішніми ставками позики/розміщення.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

27 Сегментний аналіз (продовження)

Нижче подана розбивка активів і зобов'язань за сегментами на 31 грудня:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)	2013 р. (скориговано)
Активи			
Операції з юридичними особами	1 186 043	1 196 749	1 277 150
Операції з фізичними особами	524 217	484 317	482 444
Інвестиційна банківська діяльність	1 623 560	814 309	423 533
Не розподілено	332 192	235 411	185 924
Усього активів	3 666 012	2 730 786	2 369 051
Зобов'язання			
Операції з юридичними особами	567 936	349 616	399 664
Операції з фізичними особами	440 520	454 952	658 513
Інвестиційна банківська діяльність	1 715 060	1 142 505	587 156
Не розподілено	91 039	57 276	44 933
Усього зобов'язань	2 814 555	2 004 349	1 690 266

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

27 Сегментний аналіз (продовження)

Інформація за сегментами стосовно доходів і витрат за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., є такою:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Операції з юридичними особами	Операції з фізичними особами	Інвестиційна банківська діяльність	Не розподілено	Усього
Процентні доходи	236 249	49 430	40 472	–	326 151
Процентні витрати	(19 451)	(39 636)	(39 991)	–	(99 078)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	–	(3 648)	–	–	(3 648)
Комісійні доходи	30 025	20 905	283	–	51 213
Комісійні витрати	(2 369)	(1 785)	(1 446)	–	(5 600)
Доходи від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	72 100	–	72 100
Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті	9 881	14 888	481	(12 443)	12 807
Результат переоцінки інвестиційної нерухомості	–	–	–	331	331
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	–	(5 103)	–	–	(5 103)
Чисте вивільнення від формування резервів під знецінення інших активів та інших резервів	–	–	–	(235)	(235)
Витрати на формування резерву під інші зобов'язання	(4 066)	–	–	–	(4 066)
Інші операційні доходи	7 900	5 000	84	4 619	17 603
Операційний дохід до створення резерву на покриття збитків від знецінення	258 169	40 051	71 983	(7 728)	362 475
Чисті витрати на формування резерву під знецінення кредитів	(39 630)	(88 845)	–	–	(128 475)
Операційні доходи/(збитки)	218 539	(48 794)	71 983	(7 728)	234 000
Операційні витрати	(1)	(38 040)	(1 699)	(92 807)	(132 547)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	218 538	(86 834)	70 284	(100 535)	101 453
Додаткова інформація:					
Надходження основних засобів та нематеріальних активів				4 925	4 925

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

27 Сегментний аналіз (продовження)

Інформація за сегментами стосовно доходів і витрат за рік, що закінчився 31 грудня 2014 р., є такою:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Операції з юридичними особами (скориговано)	Операції з фізичними особами (скориговано)	Інвестиційна банківська діяльність (скориговано)	Не розподілено (скориговано)	Усього (скориговано)
Процентні доходи	172 028	66 142	19 183	–	257 353
Процентні витрати	(30 531)	(53 025)	(25 640)	–	(109 196)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	–	(3 703)	–	–	(3 703)
Комісійні доходи	19 805	15 989	434	–	36 228
Комісійні витрати	(1 166)	(1 774)	(909)	–	(3 849)
Доходи від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	42 667	–	42 667
Доходи за вирахуванням витрат за операціями з іноземною валютою та від переоцінки монетарних активів та зобов'язань в іноземній валюті	4 251	14 490	(53 634)	141 973	107 080
Результат переоцінки офісної нерухомості через прибуток або збиток	–	–	–	5 438	5 438
Результат переоцінки інвестиційної нерухомості	–	–	–	1 372	1 372
Чисте вивільнення від формування резервів під знецінення інших активів та інших резервів	–	–	–	123	123
Інші операційні доходи	2 068	3 848	–	3 276	9 192
Операційний дохід до створення резерву на покриття збитків від знецінення	166 455	41 967	(17 899)	152 182	342 705
Чисті витрати на формування резерву під знецінення кредитів	(74 826)	(159 576)	(881)	–	(235 283)
Операційні доходи	91 629	(117 609)	(18 780)	152 182	107 422
Операційні витрати	(26)	(35 837)	(4 962)	(73 655)	(114 480)
Прибуток/(збиток) до оподаткування	91 603	(153 446)	(23 742)	78 527	(7 058)
Додаткова інформація:					
Надходження основних засобів та нематеріальних активів				3 677	3 677

28 Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками Банку здійснюється у відношенні таких основних видів ризиків: кредитний, ринковий, ризик ліквідності та операційний ризик. Ринковий ризик включає процентний ризик, фондовий ризик і валютний ризик. Політики Банку з питань управління ризиками спрямовані на визначення та аналіз зазначених ризиків, установлення відповідних лімітів ризику та контролів, а також подальший моніторинг ризиків і забезпечення дотримання встановлених лімітів. Управління операційними ризиками повинне забезпечувати належне дотримання внутрішніх регламентів і процедур із метою мінімізації цих ризиків.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Функції управління ризиком розподілені між Наглядовою радою, Правлінням, Комітетом управління активами та пасивами (КУАП), Департаментом ризик-менеджменту, Кредитним комітетом і Малим кредитним комітетом.

Наглядова рада має найвищі повноваження у галузі управління ризиками й, згідно зі Статутом, має право затверджувати будь-які операції від імені Банку, зокрема ті, що виходять за рамки повноважень Правління та інших управлінських органів.

Правління несе загальну відповідальність за діяльність Банку, включаючи діяльність, пов'язану з управлінням ризиками. Правління делегує КУАП свої повноваження у галузі загального управління активами, пасивами та ризиками.

КУАП установлює основні балансові параметри, які повинні застосовуватися у галузі управління активами та пасивами, й, за сприяння Департаменту ризик-менеджменту, здійснює моніторинг дотримання цих параметрів. КУАП управляє валютним, процентним ризиками, ризиками портфелю цінних паперів і кредитного портфелю.

Департамент ризик-менеджменту, що є незалежним від інших підрозділів, відповідає за управління ризиками на рівні Банку (включаючи кредитні ризики) і є підзвітним Голові Правління.

Департамент ризик-менеджменту виявляє та оцінює ризики, пропонує ліміти ризиків за різними банківськими операціями й готує рекомендації для КУАП стосовно управління активами та пасивами, управління процентним і валютним ризиками. Департамент ризик-менеджменту готує звіти для Правління та, якщо необхідно, для Наглядової ради.

Бек-офіс Казначейства відповідає за моніторинг дотримання лімітів кредитного, інвестиційного та операційного ризиків, установлених КУАП для інвестиційних операцій.

Управління кредитним, ринковим ризиками, ризиком ліквідності та контроль над ними здійснюються через систему Кредитного комітету та КУАП. Для підвищення ефективності процесу прийняття рішень керівництво створило ієрархію кредитних комітетів залежно від виду та суми ризику.

Кредитний комітет відповідає за процес моніторингу діяльності з питань кредитування та дотримання лімітів, установлених для клієнтів і регіональних відділень.

Кредитний комітет ухвалює та затверджує рішення за кредитними операціями в рамках відповідних повноважень, а також з інших питань кредитування фізичних і юридичних осіб.

Департамент ризик-менеджменту щорічно визначає та подає на затвердження Правлінню Політику управління кредитним ризиком, що включає, зокрема, заплановані рівні кредитного ризику в розрізі конкретних галузей, продуктів, валют і позичальників.

Аналогічна система застосовується для моніторингу кредитних ризиків, пов'язаних із обслуговуванням фізичних осіб.

Кредитні ліміти для фінансових установ визначаються Департаментом ризик-менеджменту й затверджуються КУАП і, якщо необхідно, Наглядовою радою. Департамент ризик-менеджменту щомісяця переглядає існуючі ліміти для окремих фінансових установ і груп фінансових установ у розрізі видів ризику та граничного строку погашення.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Кредитний ризик. Банк бере на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що контрагент не зможе погасити заборгованість у повному обсязі або частково у встановлений строк. Банк управляє кредитним ризиком відповідно до внутрішніх регламентів і процедур, які підлягають перегляду та відновленню на періодичній основі або за необхідності. Управління кредитними ризиками, в якості складової частини загальної системи управління ризиками, спрямоване на забезпечення сталого розвитку Банку. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається у балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій і зобов'язань із надання кредитів максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 29.

Кредитна політика Банку спрямована на поліпшення якості та прибутковості кредитного портфелю, оптимізацію регіональної, продуктової та галузевої структури, а також мінімізацію та диверсифікованість кредитних ризиків. Для мінімізації кредитних ризиків на рівні відділень Кредитний комітет у Головному офісі Банку встановлює для регіональних управлінь ліміти повноважень на схвалення кредитних операцій. Регіональні управління, у свою чергу, розподіляють ці ліміти між підзвітними їм відділеннями. Кредитні операції, чий розмір перевищує встановлені ліміти, підлягають схваленню з боку Кредитного комітету у Головному офісі Банку.

Банк виділяє такі етапи процесу управління кредитними ризиками:

- ідентифікація кредитних ризиків;
- аналіз і оцінка кредитних ризиків;
- розробка та проведення заходів щодо обмеження, зниження та попередження ризику;
- моніторинг рівня прийнятих Банком ризиків, контроль дотримання встановлених процедур оцінки кредитних ризиків;
- складання звітності про рівень прийнятих Банком кредитних ризиків для керівництва Банку;
- моніторинг і оптимізація процедур ідентифікації, оцінки, методи зниження, обмеження та контролю кредитних ризиків з урахуванням оцінки результатів діяльності Банку.

При видачі кредитів Банк зазвичай вимагає надання забезпечення та/або поручительств. Забезпеченням за кредитами можуть виступати нерухомість, цінні папери, транспортне та виробниче обладнання, матеріальні запаси, банківські метали, права за контрактами та особисте майно. Банк приймає поручительства від акціонерів, що володіють контрольним пакетом акцій (або інших осіб, що мають контроль над компанією), державних підприємств, банків, інших платоспроможних юридичних осіб, фізичних осіб. Для обмеження кредитного ризику в заставу може бути прийнято одночасно декілька видів забезпечення.

Оцінка індивідуальних кредитних ризиків корпоративних клієнтів, індивідуальних підприємців, банків, органів державної влади проводиться на підставі системи побудови внутрішніх кредитних рейтингів, визначення класів кредитоспроможності контрагентів, а також шляхом побудови моделей прогнозних грошових потоків або інших показників.

Система внутрішніх кредитних рейтингів передбачає віднесення контрагентів до певних категорій кредитного ризику залежно від оцінки зовнішніх і внутрішніх факторів кредитного ризику (груп факторів) і ступеня їхнього впливу на здатність контрагента обслуговувати та погашати прийняті зобов'язання. З метою покриття кредитного ризику Банк відповідним чином структурує кредитні продукти, в тому числі встановлюючи специфічні вимоги для забезпечення, рівня процентних ставок і можливості контролювати джерела погашення кредиту. В процесі ухвалення кредитного рішення Банк застосовує принцип незалежної перевірки рівня кредитного ризику підрозділами, відповідальними за управління кредитними ризиками.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ліміти ризику. Принцип мінімізації кредитного ризику реалізується шляхом створення системи лімітів ризику, розподілу повноважень зі встановлення лімітів ризику та здійснення операцій, для яких характерна наявність кредитного ризику. Для управління кредитним ризиком Банк розподіляє своїх контрагентів за групами кредитного ризику, які відображають імовірність дефолту цих контрагентів. На контрагентів, віднесених до будь-якої групи кредитного ризику, встановлюються ліміти ризику. Банк розробив процедури розрахунків і моніторингу лімітів кредитного ризику для таких категорій позичальників: корпоративні клієнти та фізичні особи. Ліміти кредитного ризику встановлюються також для іноземних держав, окремих позичальників або групи зв'язаних позичальників і для банківських операцій, для яких характерна наявність кредитного ризику.

Ліміти ризику за корпоративними клієнтами встановлюються на основі аналізу їхньої структури власності, ділової репутації, кредитної історії, фінансового стану, фінансових прогнозів, рівня кваліфікації фінансового менеджменту, прозорості контрагента, положення в галузі та регіоні, а також рівня виробничої оснащеності. Грунтуючись на аналізі цих факторів, корпоративних клієнтів розподіляють за категоріями кредитного ризику та присвоюють довгостроковий і короткостроковий ліміти ризику.

Ліміти ризику за банками-контрагентами встановлюються на основі аналізу їхнього фінансового стану, положення серед банків із подібними характеристиками, прозорості структури активів та зобов'язань і операцій банку, аналізу операційного середовища (для банків-нерезидентів), структури капіталу, концентрації банківських операцій, кредитної історії, ділової репутації та відносин із Банком.

Обсяг кредиту, надаваного фізичній особі, обмежений її платоспроможністю, яка розраховується індивідуально для кожного клієнта із застосуванням понижувальних коефіцієнтів до розміру її доходів, а також з урахуванням розміру її заборгованості за раніше отриманими кредитами й наданими поручительствами. Розмір кредиту, надаваного фізичній особі, також залежить від розміру оформленого забезпечення.

Концентрація ризику. З метою мінімізації та диверсифікації кредитного ризику Банк здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику, встановлює ліміти ризику за окремими позичальниками та групами взаємозалежних позичальників, а також затверджує ліміти за кредитами та банківськими гарантіями, виданими зв'язаним сторонам Банку. Концентрація та ліміти ризику за великими кредитними операціями, зв'язаними позичальниками та високоризикованими кредитними операціями повинні проходити процедуру погодження на рівні Кредитного комітету Банку.

Моніторинг. Банк здійснює постійний моніторинг кредитних ризиків та лімітів ризику за різними контрагентами. Ліміти ризику за корпоративними клієнтами переглядаються щонайменше двічі на рік на основі фінансової звітності клієнтів на кінець року та проміжної фінансової інформації. Ліміти ризику можуть також переглядатися в позаплановому порядку в разі виникнення такої необхідності.

Банк проводить моніторинг рівня фактичних і очікуваних збитків від проведення операцій, для яких характерна наявність кредитного ризику, а також їхнього покриття за рахунок резерву під можливі збитки. Банк контролює рівень кредитного ризику контрагентів за допомогою моніторингу їхнього фінансового стану, оцінки рівня платоспроможності протягом усього строку дії ліміту та/або інших умов кредитного продукту.

З метою моніторингу кредитного ризику співробітники кредитних підрозділів Банку складають регулярні звіти на основі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Уся інформація про ризики, що виникають у зв'язку з клієнтами, чия кредитоспроможність погіршується, доводиться до відома керівництва Банку та аналізується ним. Банк використовує формалізовані внутрішні кредитні рейтинги для моніторингу кредитного ризику. Керівництво здійснює моніторинг і подальший контроль над простроченими залишками.

28 **Управління фінансовими ризиками (продовження)**

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це можливість виникнення у Банку фінансових збитків унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, котирувань дольових цінних паперів, процентних ставок, цін на банківські метали. Управління ринковим ризиком здійснюється відповідно до «Політики Банку з питань управління ринковим ризиком». Основною метою управління ринковим ризиком є оптимізація співвідношення «ризик/прибутковість», мінімізація збитків при реалізації несприятливих подій і зниження розміру відхилення фактичного фінансового результату від очікуваного.

Банк розподіляє ринковий ризик на такі складові:

- процентний;
- валютний ризики.

Управління ринковим ризиком включає управління портфелями цінних паперів і контроль над відкритими позиціями за валютами, процентними ставками та похідними фінансовими інструментами. Для цих цілей КУАП установлює ліміти портфелів цінних паперів, відкритих позицій, ліміти стоп-лосс та інші обмеження. *Ринкові ризики переглядаються не рідше одного разу на рік та контролюються постійно.* КУАП розробляє методологію щодо управління ринковим ризиком і встановлює ліміти на конкретні операції.

Ліміти ринкового ризику встановлюються на основі сценарного аналізу, стрес-тестування, а також з урахуванням обов'язкових вимог Національного банку України.

Банк здійснює оцінку ринкового ризику як у розрізі складових, так і сукупно, а також визначаючи ефект від диверсифікованості.

Банк контролює ринкові ризики шляхом моніторингу операцій трейдингового підрозділу Департаменту казначейських операцій і фінансових ринків (далі – «Казначейство») Банку на валютному ринку та фондовій біржі. Моніторинг ринкових ризиків здійснюється департаментами, не залежними від трейдингового підрозділу. В основі моніторингу лежить безперервний контроль над торговими операціями протягом усього операційного процесу.

Процентний ризик. Банк бере на себе ризик, пов'язаний із впливом коливань ринкових процентних ставок на вартість боргових цінних паперів і потоки грошових коштів.

Процентний ризик оцінюється тим, наскільки зміни ринкових процентних ставок впливають на процентну маржу та на чистий дохід від процентів. Коли строки активів, що приносять процентний дохід, відрізняються від строків зобов'язань, за якими нараховуються проценти, чистий дохід від процентів збільшуватиметься або зменшуватиметься у результаті зміни процентних ставок. Із метою управління процентним ризиком керівництво Банку постійно проводить оцінку ринкових процентних ставок за різними видами активів та зобов'язань, за якими нараховуються проценти.

Процентна маржа за активами та зобов'язаннями, що мають різні строки виплат, може збільшуватися у результаті зміни ринкових процентних ставок. На практиці керівництво Банку змінює процентні ставки за активами та зобов'язаннями, виходячи з поточних ринкових умов і взаємних домовленостей, які оформляються як додаток до основного договору.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідальність за управління процентним ризиком покладена на КУАП і Кредитні комітети. КУАП устанавлює основні політики та підходи до управління процентним ризиком, включаючи максимальний розмір кредиту та мінімальні процентні ставки за кредитами стосовно продуктів, груп клієнтів і строків. Кредитні комітети є відповідальними за забезпечення виконання інструкцій, запропонованих КУАП. У той же час, Центр обслуговування юридичних осіб і Центр обслуговування фізичних осіб, за узгодженням із Департаментом ризик-менеджменту, надають рекомендації КУАП щодо зміни певних процентних ставок унаслідок зміни ринкових умов або у зв'язку з внутрішніми причинами. Управління процентним ризиком здійснюється за допомогою методу аналізу розриву в активах та зобов'язаннях, у рамках якого визначається та аналізується різниця або розрив між активами та зобов'язаннями, чутливими до коливань процентних ставок.

У таблиці нижче показано вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал зростання процентних ставок на 100 базисних пунктів на 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Чутливість прибутку до оподаткування	Чутливість власного капіталу
Позиції, номіновані у гривнях	9 697	(339)
Позиції, номіновані в іноземній валюті	(10 168)	–

У таблиці нижче показано вплив на прибуток до оподаткування та власний капітал зростання процентних ставок на 100 базисних пунктів на 31 грудня 2014 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Чутливість прибутку до оподаткування	Чутливість власного капіталу
Позиції, номіновані в гривнях	8 092	(10)
Позиції, номіновані в іноземній валюті	(3 267)	–

Вплив зниження процентних ставок на 100 базисних пунктів мав би такий самий, але протилежний ефект на прибуток до оподаткування та власний капітал, за умови сталості всіх інших змінних.

Аналіз чутливості, поданий вище, показує зміну чистого процентного доходу при паралельному зрушенні кривої прибутковості за всіма позиціями, чутливими до зміни процентних ставок, тобто процентні ставки за всіма строками до погашення змінюються на ту саму величину. Крім цього, оцінка процентного ризику має такі спрощення: розрахунок зроблений без урахування можливого дострокового погашення та вимоги інструментів.

Чутливість власного капіталу розраховується як результат впливу зміни чистого процентного доходу від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу.

Валютний ризик. Валютний ризик виникає внаслідок зміни курсів іноземних валют. Банк наражається на валютний ризик через наявність відкритих позицій.

Керівництво Банку встановлює ліміти та здійснює постійний моніторинг валютних позицій відповідно до постанов НБУ та затвердженої внутрішньої методології.

Політика щодо відкритих валютних позицій обмежена певними максимальними значеннями, встановленими відповідно до законодавства України, й НБУ проводить їхній ретельний щоденний моніторинг.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У таблиці нижче поданий аналіз валютного ризику Банку щодо монетарних активів та зобов'язань, а також умовних позицій за похідними фінансовими інструментами у валютах і банківських металах на 31 грудня 2015 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Гривня	Долар США	Євро	Російські рублі	Інші валюти	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	62 786	842 211	146 598	2 505	7 677	1 061 777
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	34 235	–	–	–	–	34 235
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	176 356	–	–	–	–	176 356
Кошти в інших банках	21 740	22 925	315	88	888	45 956
Кредити та аванси клієнтам	835 602	724 444	150 214	–	–	1 710 260
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	339 419	–	–	–	–	339 419
Інші фінансові активи	644	1 577	195	230	–	2 646
Усього монетарних активів	1 470 782	1 591 157	297 322	2 823	8 565	3 370 649
Зобов'язання						
Кошти банків	(8)	(1 233 074)	(242 676)	–	(13)	(1 475 771)
Кошти фізичних осіб	(180 260)	(227 256)	(32 231)	(97)	(415)	(440 259)
Кошти корпоративних клієнтів	(511 741)	(23 426)	(25 428)	(2 889)	(4 452)	(567 936)
Інші залучені кошти	(261)	–	–	–	–	(261)
Інші фінансові зобов'язання	(15 135)	(35)	(9 567)	(40)	–	(24 777)
Субординовані позики	–	(239 289)	–	–	–	(239 289)
Усього монетарних зобов'язань	(707 405)	(1 723 080)	(309 902)	(3 026)	(4 880)	(2 748 293)
Чисті монетарні активи	763 377	(131 923)	(12 580)	(203)	3 685	622 356
Валютна позиція	763 377	(131 923)	(12 580)	(203)	3 685	622 356
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 29)	7 120	60	1 180	–	–	8 360

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У таблиці нижче поданий аналіз валютного ризику Банку щодо монетарних активів та зобов'язань, а також умовних позицій за похідними фінансовими інструментами у валютах і банківських металах на 31 грудня 2014 р.:

<i>(у тисячах гривень)</i>	Гривня	Долар США	Євро	Російські рублі	Інші валюти	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	79 003	343 954	56 071	2 479	1 774	483 281
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	30 602	–	–	–	–	30 602
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	104 250	–	–	–	–	104 250
Кошти в інших банках	105 917	3 500	716	493	–	110 626
Кредити та аванси клієнтам (скориговано)	732 722	768 282	180 062	–	–	1 681 066
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	116 100	–	–	–	–	116 100
Інші фінансові активи	592	3	9	–	–	604
Усього монетарних активів (скориговано)	1 169 186	1 115 739	236 858	2 972	1 774	2 526 529
Зобов'язання						
Кошти банків (скориговано)	(7)	(811 403)	(174 768)	–	(9)	(986 187)
Кошти фізичних осіб	(197 625)	(218 433)	(37 232)	(481)	(482)	(454 253)
Кошти корпоративних клієнтів	(295 758)	(10 338)	(40 777)	(2 373)	(370)	(349 616)
Інші залучені кошти	(699)	–	–	–	–	(699)
Інші фінансові зобов'язання	(13 100)	(140)	(6 811)	(39)	–	(20 090)
Субординовані позики	–	(156 318)	–	–	–	(156 318)
Усього монетарних зобов'язань (скориговано)	(507 189)	(1 196 632)	(259 588)	(2 893)	(861)	(1 967 163)
Чисті монетарні активи (скориговано)	661 997	(80 893)	(22 730)	79	913	559 366
Валютна позиція (скориговано)	661 997	(80 893)	(22 730)	79	913	559 366
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 29)	6 099	–	990	–	–	7 089

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У таблиці нижче поданий аналіз валютного ризику Банку щодо монетарних активів та зобов'язань, а також умовних позицій за похідними фінансовими інструментами у валютах і банківських металах на 31 грудня 2013 р.:

(у тисячах гривень)	Гривня	Долар США	Євро	Російські рублі	Інші валюти	Усього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	135 585	137 121	30 289	6 373	1 299	310 667
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	25 873	13 282	2 722	–	–	41 877
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	61 568	–	–	–	–	61 568
Кошти в інших банках	6 630	3 607	669	689	–	11 595
Кредити та аванси клієнтам (скориговано)	985 621	630 910	143 063	–	–	1 759 594
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	51 311	–	–	–	–	51 311
Інші фінансові активи	627	11	4	–	–	642
Усього монетарних активів (скориговано)	1 267 215	784 931	176 747	7 062	1 299	2 237 254
Зобов'язання						
Кошти банків (скориговано)	(4 002)	(403 230)	(99 434)	(36)	(7)	(506 709)
Кошти фізичних осіб	(320 899)	(279 405)	(56 132)	(881)	(60)	(657 377)
Кошти корпоративних клієнтів	(356 685)	(20 998)	(19 958)	(1 653)	(370)	(399 664)
Інші залучені кошти	(1 136)	–	–	–	–	(1 136)
Інші фінансові зобов'язання	(12 908)	(992)	(730)	(17)	–	(14 647)
Субординовані позики	–	(79 391)	–	–	–	(79 391)
Усього монетарних зобов'язань (скориговано)	(695 630)	(784 016)	(176 254)	(2 587)	(437)	(1 658 924)
Чисті монетарні активи (скориговано)	571 585	915	493	4 475	862	578 330
Валютна позиція (скориговано)	571 585	915	493	4 475	862	578 330
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 29)	29 208	–	789	–	–	29 997

Банк надає кредити та аванси клієнтам в іноземній валюті. Зміна обмінних курсів іноземних валют може негативно впливати на здатність позичальників здійснити погашення кредитів, що, у свою чергу, збільшує ймовірність виникнення збитків за кредитами.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

На 31 грудня 2015 р. послаблення гривні по відношенню до валют долара США та євро на 60% (-20%) та на +50% (-30%) для інших валют (2014 р.: +60% (-20%) для долара США та євро та +10% (-5%) для інших валют (2013 р.: +30% (-30%) для всіх валют) могло б (збільшити) зменшити прибуток до оподаткування та власний капітал на суми, зазначені нижче. Цей аналіз передбачає, що всі інші змінні, в тому числі процентні ставки, залишаються постійними.

(у тисячах гривень)	2015 р.	
	+60%	-20%
Долар США	79 154	(26 385)
Євро	7 548	(2 516)
	+50%	-30%
Російський рубль	102	(61)
Інші валюти	(1 843)	1 106

(у тисячах гривень)	2014 р. (скориговано)	
	+60%	-20%
Долар США	48 536	(16 179)
Євро	13 638	(4 546)
	+10%	-5%
Російський рубль	(8)	4
Інші валюти	(91)	46

(у тисячах гривень)	2013 р. (скориговано)	
	+30%	-30%
Долар США	(275)	275
Євро	(148)	148
Російський рубль	(1 343)	1 343
Інші валюти	(259)	259

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності виникає при загальному фінансуванні діяльності та при управлінні позиціями. Він включає як ризик неможливості фінансування активів у належний строк і за належними ставками, так і ризик неможливості ліквідації активу за прийнятною ціною та у належний строк.

Підхід керівництва Банку до управління ліквідністю полягає в тому, щоб забезпечити, наскільки можливо, постійний достатній рівень ліквідності для погашення своїх зобов'язань у належний строк як у звичайних умовах, так і в надзвичайних умовах, не несучи при цьому невинуватих збитків і без ризику для репутації Банку.

Банк прагне активно підтримувати диверсифіковані та стабільні джерела фінансування, які включають випущені боргові цінні папери, довгострокові та короткострокові кредити, отримані від інших банків, мінімальну суму депозитів юридичних і фізичних осіб, а також диверсифіковані портфелі високоліквідних активів, щоб мати можливість швидко та безперешкодно задовольняти непередбачені потреби у ліквідності.

Для підтримання короткострокової ліквідності Банк залучає короткострокові депозити, а також купує та продає іноземну валюту, цінні папери та банківські метали. Для підтримання довгострокової ліквідності Банк залучає середньострокові та довгострокові депозити, продає активи, як-от цінні папери, регулює свою політику стосовно процентних ставок і намагається зменшити витрати.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Банк на щоденній основі відповідає обов'язковим показникам ліквідності згідно з вимогами НБУ. Ці показники включають:

- показник миттєвої ліквідності, який розраховується як співвідношення високоліквідних активів та зобов'язань, що підлягають виплаті на вимогу;
- показник поточної ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів та зобов'язань зі строками виплати у межах 31 календарного дня;
- показник короткострокової ліквідності, який розраховується як співвідношення ліквідних активів та короткострокових зобов'язань зі строками виплати до одного року.

На 31 грудня 2015, 2014 та 2013 рр. Банк відповідає зазначеним вище показникам ліквідності. Нижче поданий аналіз недисконтованих грошових потоків Банку з урахуванням контрактних строків погашення зобов'язань на 31 грудня 2015 р.:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менш ніж				Понад 3 роки	Усього
	1 місяць	1-6 місяців	6-12 місяців	1-3 роки		
Зобов'язання						
Кошти банків	12 882	11 844	11 974	1 509 900	–	1 546 600
Кошти фізичних осіб	214 505	199 757	28 650	4 146	3 027	450 085
Кошти корпоративних клієнтів	523 515	39 237	6 890	907	–	570 549
Інші залучені кошти	41	195	43	–	–	279
Інші фінансові зобов'язання	24 777	–	–	–	–	24 777
Субординовані позики	1 742	8 484	10 338	249 390	–	269 954
Усього зобов'язань	777 462	259 517	57 895	1 764 343	3 027	2 862 244
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 29)	60	1 102	6 385	813	–	8 360

Нижче поданий аналіз недисконтованих грошових потоків Банку з урахуванням контрактних строків погашення зобов'язань на 31 грудня 2014 р.:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менш ніж				Понад 3 роки	Усього
	1 місяць	1-6 місяців	6-12 місяців	1-3 роки		
Зобов'язання						
Кошти банків (скориговано)	13 061	6 560	6 668	678 021	342 711	1 047 021
Кошти фізичних осіб	183 948	191 347	67 665	24 969	470	468 399
Кошти корпоративних клієнтів	278 293	31 388	39 009	9 442	–	358 132
Інші залучені кошти	48	232	258	279	–	817
Інші фінансові зобов'язання	20 090	–	–	–	–	20 090
Субординовані позики	1 074	5 403	6 584	176 758	–	189 819
Усього зобов'язань (скориговано)	496 514	234 930	120 184	889 469	343 181	2 084 278
Зобов'язання кредитного характеру (Примітка 29)	7 089	–	–	–	–	7 089

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

При підготовці аналізу використовувалися недисконтовані грошові потоки за зобов'язаннями Банку з урахуванням усіх майбутніх виплат (включаючи майбутні виплати процентів протягом усього періоду існування відповідного зобов'язання). Зобов'язання включалися до часових інтервалів за принципом найбільш ранньої дати, коли може виникнути вимога їхнього погашення Банком. Наприклад:

- фінансові зобов'язання на вимогу (в т.ч. депозити на вимогу) включаються до найбільш раннього часового інтервалу; та
- кредитні лінії та овердрафти включаються до найбільш раннього періоду, в який вони можуть бути затребувані.

На 31 грудня 2014 р. відповідно до законодавства України вкладники-фізичні особи можуть достроково знімати кошти з депозитних рахунків за умови подання повідомлення за два дні до проведення операції. Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів не будуть відкликані до встановленої дати виплати.

Наведена нижче таблиця показує розподіл активів та зобов'язань Банку за очікуваними строками, що залишилися до погашення, на 31 грудня 2014 р. Наведені нижче принципи, що лежать в основі подання аналізу розриву та управління ризиком ліквідності Банку, ґрунтуються на вимогах НБУ та практиці Банку:

- грошові кошти та їх еквіваленти є високоліквідними активами та віднесені до категорії «На вимогу та менш ніж 1 місяць»;
- обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України відносяться до категорій відповідно до розподілу коштів фізичних осіб та коштів корпоративних клієнтів;
- цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і високоліквідна частина інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, вважаються ліквідними активами, адже такі цінні папери можуть легко конвертуватися в грошові кошти у стислі строки. Такі фінансові інструменти віднесені до категорії «На вимогу та менш ніж 1 місяць»;
- кредити та аванси клієнтам, строк погашення яких минув, віднесені до категорії «З невизначеним строком»;
- інвестиційні цінні папери, наявні для продажу, з меншим ступенем ліквідності відображаються за очікуваними строками, що залишилися до погашення (для боргових інструментів), або подані у категорії «З невизначеним строком» (для акцій);
- кредити та аванси клієнтам, кошти в інших банках, інші активи, випущені боргові цінні папери, кошти банків, інші залучені кошти та інші зобов'язання відображаються за очікуваними строками, що залишилися до погашення;
- керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому депозити клієнтів відображаються за очікуваними строками, що залишилися до погашення.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче подано позицію Банку з ліквідності з урахуванням очікуваних строків, що залишилися до погашення активів та зобов'язань на 31 грудня 2015 р.:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менш	1-6 місяців	6-12 місяців	1-3 роки	Понад 3 роки	З невизна- ченим строком	Усього
	ніж 1 місяць						
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 061 777	–	–	–	–	–	1 061 777
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	33 350	494	353	22	16	–	34 235
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	176 356	–	–	–	–	–	176 356
Кошти в банках	26 755	19 201	–	–	–	–	45 956
Кредити та аванси клієнтам	94	87 858	227 752	730 279	657 778	6 499	1 710 260
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	252 884	86 535	–	–	–	52	339 471
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	–	–	–	244 931	244 931
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	–	3 144	3 144
Інші активи	47 369	16	–	–	–	2 497	49 882
Усього активів	1 598 585	194 104	228 105	730 301	657 794	257 123	3 666 012
Зобов'язання							
Кошти банків	12 733	65	–	1 462 973	–	–	1 475 771
Кошти фізичних осіб	415 739	13 288	10 389	381	462	–	440 259
Кошти корпоративних клієнтів	566 388	1 273	–	275	–	–	567 936
Інші залучені кошти	37	182	42	–	–	–	261
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	–	17 883	–	–	–	–	17 883
Відстрочене податкове зобов'язання	–	–	–	–	–	42 507	42 507
Інші зобов'язання	25 579	–	–	–	–	5 070	30 649
Субординовані позики	–	–	–	239 289	–	–	239 289
Усього зобов'язань	1 020 476	32 691	10 431	1 702 918	462	47 577	2 814 555
Чистий надлишок/(розрив) ліквідності	578 109	161 413	217 674	(972 617)	657 332	209 546	851 457
Сукупний надлишок/(розрив) ліквідності на 31 грудня 2015 р.	578 109	739 522	957 196	(15 421)	641 911	851 457	

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче подано позицію Банку з ліквідності з урахуванням очікуваних строків, що залишилися до погашення активів та зобов'язань на 31 грудня 2014 р.:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менш	1-6 місяців	6-12 місяців	1-3 роки	Понад 3 роки	З невизна- ченим строком	Усього
	ніж 1 місяць						
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	483 281	-	-	-	-	-	483 281
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	17 723	7 908	3 732	1 226	13	-	30 602
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	104 250	-	-	-	-	-	104 250
Кошти в банках	110 626	-	-	-	-	-	110 626
Кредити та аванси клієнтам (скориговано)	29 077	25 862	157 313	589 881	871 406	7 527	1 681 066
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	116 100	-	-	-	-	52	116 152
Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-	-	-	190 725	190 725
Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	3 280	3 280
Передплати з податку на прибуток	7 478	-	-	-	-	-	7 478
Інші активи	1 334	-	-	-	-	1 992	3 326
Усього активів (скориговано)	869 869	33 770	161 045	591 107	871 419	203 576	2 730 786
Зобов'язання							
Кошти банків (скориговано)	12 921	36	-	640 802	332 428	-	986 187
Кошти фізичних осіб	188 295	180 777	61 154	23 700	327	-	454 253
Кошти корпоративних клієнтів	277 274	26 949	36 878	8 515	-	-	349 616
Інші залучені кошти	36	182	219	262	-	-	699
Відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	34 940	34 940
Інші зобов'язання	21 666	-	-	-	-	670	22 336
Субординовані позики	-	-	-	156 318	-	-	156 318
Усього зобов'язань (скориговано)	500 192	207 944	98 251	829 597	332 755	35 610	2 004 349
Чистий надлишок/(розрив) ліквідності (скориговано)	369 677	(174 174)	62 794	(238 490)	538 664	167 966	726 437
Сукупний надлишок/(розрив) ліквідності на 31 грудня 2014 р. (скориговано)	369 677	195 503	258 297	19 807	558 471	726 437	

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче подано позицію Банку з ліквідності з урахуванням очікуваних строків, що залишилися до погашення активів та зобов'язань на 31 грудня 2013 р.:

(у тисячах гривень)	На вимогу та менш ніж	1-6	6-12	1-3	Понад	З невизна- ченим строком	Усього
	1 місяць	місяців	місяців	роки	3 роки		
Активи							
Грошові кошти та їх еквіваленти	310 667	–	–	–	–	–	310 667
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	18 160	16 123	4 136	2 599	859	–	41 877
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	61 568	–	–	–	–	–	61 568
Кошти в банках	11 595	–	–	–	–	–	11 595
Кредити та аванси клієнтам (скориговано)	12 112	138 013	126 325	506 625	952 317	24 202	1 759 594
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	–	51 311	–	–	–	52	51 363
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	–	–	–	125 198	125 198
Інвестиційна нерухомість	–	–	–	–	–	1 908	1 908
Передплати з податку на прибуток	2 477	–	–	–	–	–	2 477
Інші активи	2 804	–	–	–	–	–	2 804
Усього активів (скориговано)	419 383	205 447	130 461	509 224	953 176	151 360	2 369 051
Зобов'язання							
Кошти банків (скориговано)	4 602	3 440	3 389	12 692	482 586	–	506 709
Кошти фізичних осіб	221 618	311 346	88 858	34 988	567	–	657 377
Кошти корпоративних клієнтів	236 783	95 613	15 529	30 617	21 122	–	399 664
Інші залучені кошти	36	182	219	699	–	–	1 136
Відстрочене податкове зобов'язання	–	–	–	–	–	30 658	30 658
Інші зобов'язання	15 182	117	25	7	–	–	15 331
Субординовані позики	558	2 644	3 120	11 159	61 910	–	79 391
Усього зобов'язань (скориговано)	478 779	413 342	111 140	90 162	566 185	30 658	1 690 266
Чистий надлишок/(розрив) ліквідності (скориговано)	(59 396)	(207 895)	19 321	419 062	386 991	120 702	678 785
Сукупний надлишок/(розрив) ліквідності на 31 грудня 2013 р. (скориговано)	(59 396)	(267 291)	(247 970)	171 092	558 083	678 785	

На думку керівництва Банку, збіг та/або контрольована розбіжність у строках погашення та процентних ставках за активами та зобов'язаннями є основним чинником для успішного управління Банком. В банках, як правило, не відбувається повного збігу за зазначеними позиціями, бо операції часто мають невизначені строки погашення та різний характер. Розбіжність у строках погашення за активами та зобов'язаннями потенційно збільшує прибутковість, однак може також збільшувати ризик отримання збитків. Строки погашення активів та зобов'язань і можливість заміщення процентних зобов'язань за прийнятною вартістю по мірі настання строків їхнього погашення є важливими чинниками для оцінки ліквідності Банку та його ризиків у випадку зміни процентних ставок і валютнообмінних курсів.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Операційний ризик. Операційний ризик являє собою ймовірність виникнення збитків унаслідок недостатньої якості операційного управління, технологій і використовуваних інформаційних систем, несанкціонованих дій або помилок персоналу, а також негативного впливу зовнішніх подій.

Банк вважає, що управління операційним ризиком є частиною загальної системи управління ризиками. З метою управління операційним ризиком Банк використовує відповідні Політики, спрямовані на запобігання та/або мінімізацію цього ризику.

Політики Банку з управління операційним ризиком містять у собі розподіл повноважень, загальну регламентацію бізнес-процесів і внутрішніх процедур, контроль над встановленням кредитних лімітів, правила та процедури проведення операцій; план дії систем інформаційної безпеки та відновлення даних у випадку непередбаченої ситуації; а також безперервний професійний розвиток персоналу на всіх рівнях ієрархії Банку.

Управління операційним ризиком залежить від обсягу операцій, операційної структури, що являє собою мережу філій, і різноманіття впроваджених інформаційних систем.

Банк здійснює моніторинг інформації про операційні ризики, збирає, аналізує та систематизує інформацію про збитки, а також відслідковує збитки, що виникли у результаті проведення процесів і операцій, для яких характерна наявність операційного ризику.

29 Договірні та умовні зобов'язання

Судові процеси. Час від часу в ході поточної діяльності Банку до судових органів надходять позови стосовно неї. Виходячи з власної оцінки, а також рекомендацій внутрішніх професійних консультантів, керівництво Банку вважає, що їхні розгляди не призведуть до суттєвих збитків для Банку, а забезпечення, сформоване під покриття можливих збитків за цими розглядами, є достатнім.

Умовні податкові зобов'язання. Українська система оподаткування. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків і часто змінюване законодавство, яке нерідко буває нечітким, може мати різне тлумачення й у деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у тлумаченні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Національним банком України й Міністерством фінансів України. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які за законодавством уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики в Україні, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що Банк задовольняє всім вимогам чинного податкового законодавства. Однак не може існувати впевненість у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо дотримання Банком чинного законодавства та не застосують штрафних санкцій. Керівництво Банку вважає, що ризик некоректного застосування податкового законодавства України, тлумачення якого податковими органами може бути відмінним від тлумачень Банку, не перевищує 10% власного капіталу Банку.

Трансфертне ціноутворення. 1 вересня 2013 р. набув чинності Закон «Про внесення Змін до Податкового кодексу України (щодо трансфертного ціноутворення)» («ТЦ Закон»). ТЦ Закон запроваджує складання спеціальної ТЦ звітності, яка повинна бути представлена в податковий орган до 1 травня 2014 р. Крім того, податкові органи вправі запросити документацію з трансфертного ціноутворення по контрольованих угодах. Платники податку повинні надати такі документи протягом одного місяця з дня отримання такого запиту. На основі цих законодавчих вимог, угоди між Банком та зв'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення в податкові органи і бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх прохання.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

29 Договірні та умовні зобов'язання (продовження)

Банк планує підготувати ТЦ звітність та документацію про контрольовані операції відповідно до вимог та в терміни, передбачені податковим законодавством. Беручи до уваги нещодавнє впровадження цих правил, відсутня практика їх застосування податковими органами, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати різне тлумачення підходів Банку та оцінок штрафів та пені.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Банк своєчасно, згідно умов укладених договорів здійснює оплату за придбані основні засоби, нематеріальні активи. Станом на 31 грудня 2015 р. Банк не має зобов'язань за придбані основні засоби та нематеріальні активи, які банк не сплатив своєчасно згідно договорів.

Зобов'язання за операційною орендою. Нижче подані мінімальні суми майбутньої орендної плати за операційною орендою за договорами з правом розірвання у випадках, коли Банк виступає як орендар:

(у тисячах гривень)	2015 р.	2014 р.
До 1 року	4 328	4 618
1-5 років	2 107	2 741
Усього зобов'язань за операційною орендою	6 435	7 359

Зобов'язання кредитного характеру. Основною метою цих інструментів є забезпечення надання коштів клієнтам по мірі необхідності. Гарантії та резервні акредитиви, що являють собою безвідкличні зобов'язання Банку зі здійснення платежів у випадку невиконання клієнтом його зобов'язань перед третіми сторонами, мають такий самий рівень кредитного ризику, що й кредити.

Загальна сума контрактної заборгованості за невикористаними кредитними лініями, акредитивами та гарантіями не обов'язково являє собою майбутні грошові вимоги, адже можливі закінчення строку дії або скасування зазначених зобов'язань без надання клієнту коштів.

Зобов'язання кредитного характеру включають невикористану частину суми що надається клієнту. У відношенні зобов'язань кредитного характеру Банк потенційно схильний до ризику понесення збитків в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків менша загальної суми невикористаних зобов'язань, адже більша частина зобов'язань кредитного характеру залежить від дотримання клієнтами певних вимог по кредитоспроможності. Банк контролює строк, який залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, так як зазвичай більш довгострокові зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання.

(у тисячах гривень)	2015 р.	2014 р.
Гарантії видані	8 360	7 089
Усього зобов'язань кредитного характеру	8 360	7 089

На 31 грудня 2015 р. у складі коштів корпоративних клієнтів відображені депозити в сумі 5 811 тис. грн. (2014 рік: 5 927 тис. грн.), що є забезпеченням для безвідкличних зобов'язань кредитного характеру. Див. Примітку 17.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість – це сума, яку можна отримати продавши актив або заплатити для врегулювання зобов'язання при здійсненні операції між добре обізнаними, незалежними учасниками ринку на дату визначення.

Група використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- Рівень 1: котирувані (нескориговані) ціни на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань;
- Рівень 2: методики, в яких усі вхідні дані, окрім котируваних цін, що суттєво впливають на справедливую вартість, є прямо або опосередковано спостережуваними на відкритому ринку; та
- Рівень 3: методики, в яких усі вхідні дані, що суттєво впливають на справедливую вартість, не ґрунтуються на даних, спостережуваних на відкритому ринку.

Для цілей розкриття по справедливій вартості Банком розподілено на класи активи і зобов'язання на основі їх сутності, особливостей та пов'язаних ризиків та рівні ієрархії справедливої вартості, як описано вище. Дата оцінки вартості всіх активів та зобов'язань, представлених в таблиці нижче 31 грудня 2015 р., окрім інвестиційної та офісної нерухомості, оцінка яких була здійснена 1 грудня 2015 р.

31 грудня 2015 р.	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Усього
Активи за справедливою вартістю				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	176 356	–	176 356
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	–	339 419	52	339 471
Інвестиційна нерухомість	–	–	3 144	3 144
Офісна нерухомість	–	–	237 740	237 740
Усього фінансових активів, переоцінюваних за справедливою вартістю	–	515 775	240 936	756 711
Активи, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 061 777	–	–	1 061 777
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	–	34 235	–	34 235
Кошти в інших банках	–	45 956	–	45 956
Кредити та аванси клієнтам	–	–	2 670 917	2 670 917
Інші фінансові активи	–	2 646	–	2 646
Усього фінансових активів	1 061 777	82 837	2 670 917	3 815 531
Зобов'язання, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Кошти банків	–	12 733	1 356 129	1 368 862
Кошти фізичних осіб	–	–	439 129	439 129
Кошти корпоративних клієнтів	–	–	569 338	569 338
Інші залучені кошти	–	261	–	261
Інші фінансові зобов'язання	–	24 777	–	24 777
Субординовані позики	–	–	239 289	239 289
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	–	37 771	2 603 885	2 641 656

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

31 грудня 2014 р.	Рівень 1 (скориговано)	Рівень 2 (скориговано)	Рівень 3 (скориговано)	Усього (скориговано)
Активи за справедливою вартістю				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
	–	104 250	–	104 250
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	–	116 100	52	116 152
Інвестиційна нерухомість	–	–	3 280	3 280
Офісна нерухомість	–	–	183 434	183 434
Усього фінансових активів, переоцінюваних за справедливою вартістю	–	220 350	186 766	407 116
Активи, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Грошові кошти та їх еквіваленти				
	483 281	–	–	483 281
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України				
	–	30 602	–	30 602
Кошти в інших банках				
	–	110 626	–	110 626
Кредити та аванси клієнтам				
	–	–	2 595 699	2 595 699
Інші фінансові активи				
	–	604	–	604
Усього фінансових активів	483 281	141 832	2 595 699	3 220 812
Зобов'язання, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Кошти банків				
	–	12 921	862 864	875 785
Кошти фізичних осіб				
	–	–	448 198	448 198
Кошти корпоративних клієнтів				
	–	–	351 462	351 462
Інші залучені кошти				
	–	699	–	699
Інші фінансові зобов'язання				
	–	20 090	–	20 090
Субординовані позики				
	–	–	156 318	156 318
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	–	33 710	1 818 842	1 852 552

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

31 грудня 2013 р.	Рівень 1 (скориговано)	Рівень 2 (скориговано)	Рівень 3 (скориговано)	Усього (скориговано)
Активи за справедливою вартістю				
Цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток				
	–	61 568	–	61 568
Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу	51 311	–	52	51 363
Інвестиційна нерухомість	–	–	1 908	1 908
Офісна нерухомість	–	–	116 382	116 382
Усього фінансових активів, переоцінюваних за справедливою вартістю	51 311	61 568	118 342	231 221
Активи, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Грошові кошти та їх еквіваленти	310 667	–	–	310 667
Обов'язкові резерви на рахунках у Національному банку України	–	41 877	–	41 877
Кошти в інших банках	–	11 595	–	11 595
Кредити та аванси клієнтам	–	2 175 022	–	2 175 022
Інші фінансові активи	–	642	–	642
Усього фінансових активів	310 667	2 229 136	–	2 539 803
Зобов'язання, справедлива вартість яких підлягає розкриттю				
Кошти банків	–	433 585	–	433 585
Кошти фізичних осіб	–	651 191	–	651 191
Кошти корпоративних клієнтів	–	407 342	–	407 342
Інші залучені кошти	–	1 136	–	1 136
Інші фінансові зобов'язання	–	14 647	–	14 647
Субординовані позики	–	79 048	–	79 048
Усього зобов'язань, справедлива вартість яких підлягає розкриттю	–	1 586 949	–	1 586 949

Фінансові інструменти, переоцінювані за справедливою вартістю, віднесені до 2-го рівня ієрархії оцінки справедливої вартості, включають ОВДП та депозитні сертифікати НБУ, що не торгуються на активному ринку. Справедлива вартість цих цінних паперів була визначена з використанням методик, у яких усі вхідні дані, що мають суттєвий вплив на справедливую вартість, є спостережуваними на активному ринку. В якості вхідних даних для моделі оцінки ОВДП були використані криві безкупонної дохідності, побудовані з застосуванням параметричної моделі Нельсона-Сігела (2014, 2013 рр.: характеристики порівнянних фінансових інструментів, що активно торгуються на ринку). В якості вхідних даних для моделі оцінки депозитних сертифікатів НБУ була використана облікова ставка НБУ.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових активів подана нижче:

	2015 р.		2014 р. (скориговано)		2013 р. (скориговано)	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
<i>(у тисячах гривень)</i>						
Фінансові активи, відображені за амортизованою вартістю						
Грошові кошти та їх еквіваленти:						
- Грошові кошти в касі	79 642	79 642	61 301	61 301	55 455	55 455
- Залишки коштів на рахунках у Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 392	21 392	11 701	11 701	106 665	106 665
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках із первісним строком погашення до 1 дня	960 743	960 743	410 279	410 279	148 547	148 547
Обов'язкові резерви у Національному банку України	34 235	34 235	30 602	30 602	41 877	41 877
Кошти в інших банках	45 956	45 956	110 626	110 626	11 595	11 595
Кредити та аванси клієнтам:						
- Комерційне кредитування юридичних осіб	1 149 331	1 303 392	1 123 331	1 316 949	1 222 145	1 406 271
- Спеціалізоване кредитування юридичних осіб	36 712	70 144	73 418	105 341	55 005	56 635
- Споживчі та інші кредити фізичним особам	244 038	483 839	206 528	422 032	195 889	320 225
- Іпотечне кредитування фізичних осіб	269 270	790 672	250 067	707 202	239 569	340 715
- Кредитні картки та овердрафти	485	620	555	608	497	515
- Автокредитування фізичних осіб	10 424	22 250	27 167	43 567	46 489	50 661
Інші фінансові активи	2 646	2 646	604	604	642	642
Усього фінансових активів, відображених за амортизованою вартістю	2 854 874	3 815 531	2 306 179	3 220 812	2 124 375	2 539 803

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Справедлива вартість фінансових зобов'язань подана нижче:

(у тисячах гривень)	2015 р.		2014 р. (скориговано)		2013 р. (скориговано)	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові зобов'язання, відображені за амортизованою вартістю						
Кошти банків:						
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	12 733	12 733	12 921	12 921	4 583	4 583
- Строкові депозити інших банків	1 463 038	1 356 129	973 266	862 864	502 126	429 002
Кошти фізичних осіб:						
- Поточні рахунки/рахунки на вимогу	116 128	116 128	109 323	109 323	143 134	143 134
- Строкові депозити	324 131	323 001	344 930	338 875	514 243	508 057
Кошти корпоративних клієнтів:						
- Поточні/розрахункові рахунки інших корпоративних клієнтів	450 644	450 644	250 710	250 710	191 507	191 507
- Строкові депозити інших корпоративних клієнтів	117 292	118 694	98 906	100 752	208 157	215 835
Інші залучені кошти	261	261	699	699	1 136	1 136
Інші фінансові зобов'язання	24 777	24 777	20 090	20 090	14 647	14 647
Субординовані позики	239 289	239 289	156 318	156 318	79 391	79 048
Усього фінансових зобов'язань, відображених за амортизованою вартістю						
	2 748 293	2 641 656	1 967 163	1 852 552	1 658 924	1 586 949

Грошові кошти та їх еквіваленти відображаються за амортизованою вартістю, яка приблизно дорівнює їхній поточній справедливій вартості.

Більше інформації про облікову політику щодо фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, див. у Примітці 3.

Кредити та дебіторська заборгованість, відображені за амортизованою вартістю. Справедлива вартість інструментів із плаваючою процентною ставкою, як правило, дорівнює їхній балансовій вартості. При суттєвих змінах ринкової ситуації процентні ставки за кредитами та авансами клієнтам і коштами в інших банках, наданими під фіксовану процентну ставку, можуть бути переглянуті. Як наслідок, процентні ставки за кредитами, виданими незадовго до звітної дати, суттєво не відрізняються від діючих процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком до погашення. Якщо, за оцінкою Банку, ставки за раніше виданими кредитами значно відрізняються від ставок за аналогічними інструментами, що діють на звітну дату, визначається оціночна справедлива вартість таких кредитів. Оцінка ґрунтується на методі дисконтованих грошових потоків із застосуванням діючих процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком до погашення. Використовувані ставки дисконтування залежать від валюти, строку погашення інструмента й кредитного ризику контрагента.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

30 Справедлива вартість фінансових інструментів (продовження)

Аналіз процентних ставок за кредитами та авансами клієнтам і коштами в інших банках, що діяли на 31 грудня 2015 та 2014 рр., поданий нижче:

	2015 р.	2014 р.	2013 р.
Кредити та аванси клієнтам			
Кредити корпоративним клієнтам	Від 5,1% до 67,3% річних	Від 7,3% до 16,7% річних	Від 9,0% до 15,2% річних
Кредити фізичним особам	Від 6,1% до 62,1% річних	Від 6,0% до 39,5% річних	Від 12,7% до 28,5% річних
Кошти в інших банках	Від 7,5% до 18,0% річних	–	–

Оціночна справедлива вартість інших фінансових активів, включаючи дебіторську заборгованість за торговими та господарськими операціями, дорівнює їхній балансовій вартості, враховуючи короткостроковий характер цих активів.

Зобов'язання, відображені за амортизованою вартістю. Справедлива вартість цих зобов'язань ґрунтується на ринкових цінах, у разі наявності таких. Оціночна справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою та визначеним строком погашення, що не мають ринкової ціни, ґрунтується на дискontованих грошових потоках із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів із аналогічним кредитним ризиком та аналогічним строком погашення. Справедлива вартість зобов'язань, що погашаються на вимогу або при завчасному повідомленні («зобов'язання, що підлягають погашенню на вимогу»), розраховується як сума до виплати на вимогу, дискontована від першої дати потенційного пред'явлення вимоги про погашення зобов'язання. Використовувані ставки дискontування залежали від кредитного ризику Банку, а також від валюти та строку погашення інструмента, й варіювалися від 6,07% річних до 21,7% річних (2014 рік: від 5,6% річних до 21,0% річних).

Офісна нерухомість та Інвестиційна нерухомість. Для оцінки офісних приміщень та інвестиційної нерухомості Банку залучаються зовнішні оцінювачі. Оцінка проводиться на щорічній основі. Справедлива вартість об'єктів нерухомості визначається з використанням ринкової порівнянної методики на основі ринкових цін за угодами на купівлю-продаж об'єктів аналогів, скоригованих відповідно на різницю в характеристиках, місцезнаходженні та стані нерухомості. Опис ключових припущень при оцінці справедливої вартості офісної нерухомості наведено у Примітці 13. Дата оцінки 1 грудня 2015 р.

31 Операції зі зв'язаними сторонами

Банк в ході своєї звичайної діяльності надає кредити та аванси, залучає депозити, а також здійснює інші операції зі зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій зі зв'язаними сторонами визначаються на момент проведення операції.

Найбільший акціонер банку – «Sberbank Europe AG» до 1 листопада 2012 р. мав назву «Volksbank International AG» Австрія. На 31 грудня 2015 та 2014 рр. кінцевою контролюючою стороною Банку є Центральний банк Російської Федерації.

Зв'язаними сторонами є акціонер, члени Наглядової ради та Правління, що є основним управлінським персоналом Банку, члени родин основного управлінського персоналу, компанії, що перебувають під загальним контролем із Банком, компанії, в яких акціонер, основний управлінський персонал або члени їхніх родин здійснюють контроль або значний вплив, компанії, контрольовані Центральним банком Російської Федерації.

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

31 Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Уряд Російської Федерації через урядові органи та інші організації прямо чи опосередковано володіє значною кількістю юридичних осіб або здійснює над ними суттєвий контроль. Уряд Російської Федерації не надає широкій громадськості або компаніям, що йому належать / що перебувають під його контролем, повного переліку юридичних осіб, що прямо чи опосередковано належать державі або контролюються нею. На тлі цього керівництво Банку розкрило у фінансовій звітності тільки ту інформацію, яку існуючі внутрішні управлінські та облікові системи дозволили подати стосовно операцій із компаніями, підконтрольними державі, й тільки про ті компанії, які, на думку керівництва Банку й за наявними у нього даними, можуть розглядатись як такі, що є підконтрольними державі.

Залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на 31 грудня подані нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)	2013 р. (скориговано)
Залишки за розрахунками з материнською компанією вищого рівня			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 598	1 572	3 531
Кошти банків на 1 січня	973 266	502 126	725 531
- Кошти банків сплачені за період	–	–	(254 937)
- Ефект перерахунку іноземних та інший рух за коштами банків	489 772	471 140	31 532
Кошти банків на 31 грудня	1 463 038	973 266	502 126
Залишки за розрахунками з основним управлінським персоналом			
Кредити та аванси клієнтам	9 152	8 756	3 288
Кошти фізичних осіб	2 663	2 820	6 999
Залишки за розрахунками з іншими зв'язаними сторонами			
Кошти в інших банках	19 201	–	–
Кредити та аванси клієнтам	1 865	1 314	645
Грошові кошти та їх еквіваленти	258 821	157	88
Кошти фізичних осіб	1 901	1 813	4 983
Кошти корпоративних клієнтів	17	1 087	524
Інші зобов'язання	–	–	607
Залишки за розрахунками з материнською компанією			
Субординовані позики	239 289	156 318	79 391

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

31 Операції зі зв'язаними сторонами (продовження)

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами за рік, що закінчився 31 грудня, подані нижче:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)
Операції з материнською компанією вищого рівня		
Процентні доходи	12	12
Процентні витрати	(26 978)	(10 421)
Операції з основним управлінським персоналом		
Процентні доходи	811	1 100
Процентні витрати	(206)	(620)
Комісійні доходи	7	6
(Чисті витрати на формування) / Відновлення резерву під знецінення кредитів	(1946)	(653)
Загальногосподарські адміністративні витрати	(29 680)	(19 999)
Операції з іншими зв'язаними сторонами		
Процентні доходи	2 693	971
Процентні витрати	(296)	(749)
Комісійні доходи	33	10
Загальногосподарські адміністративні витрати	(571)	-
Операції з материнською компанією		
Процентні витрати	(12 989)	(10 071)
Загальногосподарські адміністративні витрати	(3 071)	(3 132)

Винагорода основному управлінському персоналу за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р., представлена зарплатами та преміями, виплаченими членам Правління на загальну суму 24 184 тис. грн. (2014 рік: 19 203 тис. грн.).

32 Коефіцієнт достатності капіталу

Управління капіталом Банку має такі цілі: (i) дотримання вимог до регуляторного капіталу, встановлених Національним банком України, та (ii) забезпечення здатності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. Банк також здійснює постійний контроль над рівнем достатності капіталу, що розраховується відповідно до Базельської угоди, для підтримання його на рівні не нижче 8%. Контроль над виконанням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, що містять відповідні розрахунки, які направляються Національному банку України. 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 (10%).

Станом на 31 грудня 2015, 2014 та 2013 рр. Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.


Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2015 р.

32 Коефіцієнт достатності капіталу (продовження)

Нижче наведений розрахунок коефіцієнта достатності капіталу Банку на 31 грудня 2015, 2014 та 2013 рр., зроблений Банком відповідно до вимог Базельської угоди про капітал, як визначено в Міжнародній конвергенції оцінки капіталу та стандартів для капіталу (прийнято в липні 1988 року, переглянуто в листопаді 2005 року) і в Додатку до Базельської угоди про капітал, який ввів розгляд ринкових ризиків (оновлено в листопаді 2005 року), що зазвичай відома як «Базель I»:

<i>(у тисячах гривень)</i>	2015 р.	2014 р. (скориговано)	2013 р. (скориговано)
Капітал 1-го рівня			
Статутний капітал	420 000	420 000	627 858
Емісійні різниці	42 000	42 004	42 004
Резервні фонди	35 403	28 757	28 757
Нерозподілений прибуток	254 691	183 306	(19 883)
Усього капіталу 1-го рівня	752 094	674 067	678 736
Капітал 2-го рівня			
Резерв переоцінки вартості офісних будівель	99 363	52 370	165
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, до їхньої справедливої вартості	–	–	(116)
Субординований капітал	96 003	94 612	47 958
Усього капіталу 2-го рівня	195 366	146 982	48 007
Усього капіталу	947 460	821 049	726 743
Активи, зважені з урахуванням ризику			
Кредитний ризик	2 036 729	1 846 054	1 787 489
Ринковий ризик	144 706	103 623	6 745
Усього активів, зважених з урахуванням ризику	2 181 435	1 949 677	1 794 234
Коефіцієнт достатності основного капіталу (Капітал 1-го рівня до активів, зважених з урахуванням ризику)	34,48%	34,57%	37,83%
Коефіцієнт достатності загального капіталу (Загальний капітал до активів, зважених з урахуванням ризику)	43,43%	42,11%	40,50%

Затверджено до випуску та підписано від імені Правління 13 квітня 2016 р.:


Походзяєва І.В.
Голова Правління




Кочергіна Н.І.
Головний бухгалтер