

ПАТ КРЕДОБАНК

**Окрема проміжна скорочена фінансова звітність
за Міжнародними стандартами фінансової звітності**

30 червня 2016 року

ЗМІСТ

ОКРЕМА ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

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

Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності

1	Вступ	5
2	Економічне середовище, в якому працює Банк	6
3	Основні принципи облікової політики	7
4	Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	18
5	Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень	18
6	Нові облікові положення	19
7	Грошові кошти та їх еквіваленти	21
8	Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	22
9	Заборгованість інших банків	23
10	Кредити та аванси клієнтам	23
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	30
12	Інвестиційні цінні папери до погашення	30
13	Інвестиційна нерухомість	31
14	Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи	32
15	Інші фінансові активи.....	33
16	Інші нефінансові активи.....	35
17	Заборгованість перед іншими банками	35
18	Кошти клієнтів	36
19	Інші фінансові зобов'язання	37
20	Інші нефінансові зобов'язання	37
21	Субординований борг	37
22	Статутний капітал	38
23	Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу	39
24	Процентні доходи та витрати	39
25	Комісійні доходи та витрати	40
26	Інші операційні доходи.....	40
27	Адміністративні та інші операційні витрати.....	41
28	Податок на прибуток.....	41
29	Чистий та скоригований прибуток на акцію.....	43
30	Сегментний аналіз	43
31	Операції з пов'язаними сторонами	48

ПАТ «КРЕДОБАНК»
Окремий проміжний звіт про фінансовий стан

У тисячах гривень	Прим.	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 253 067	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносять- ся на фінансовий результат	8	-	201 204
Заборгованість інших банків	9	25 987	4 097
Кредити та аванси клієнтам	10	4 720 573	4 139 680
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	1 010 052	785 176
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 786 515	1 049 724
Передоплата з поточного податку на прибуток		6 399	18 878
Відстрочений актив з податку на прибуток	28	31 706	32 218
Інвестиційна нерухомість	13	9 395	8 928
Нематеріальні активи	14	61 423	59 893
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та облад- нання	14	504 278	456 696
Інші фінансові активи	15	129 809	30 596
Інші нефінансові активи	16	80 715	61 384
Всього активів		9 619 919	8 272 284
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	17	1 453 564	1 157 739
Кошти клієнтів	18	6 504 252	5 654 337
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		16 677	
Інші фінансові зобов'язання	19	82 493	46 839
Інші нефінансові зобов'язання	20	63 055	66 467
Субординований борг	21	516 360	516 946
Всього зобов'язань		8 636 401	7 442 328
Капітал			
Статутний капітал	22	2 248 969	1 918 969
Незареєстрований статутний капітал	22	-	330 000
Накопичений дефіцит		(1 421 175)	(1 564 062)
Резерв переоцінки основних засобів		128 746	129 001
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подаль- шого продажу		26 978	16 048
Всього капіталу		983 518	829 956
Всього зобов'язань та капіталу		9 619 919	8 272 284

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2016 року.



Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

Примітки, подані на стор. 5 – 51, є невід'ємною частиною цієї окремої проміжної скороченої фінансової звітності.

У тисячах гривень	Прим.	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Процентні доходи	24	312 558	628 984	202 700	393 439
Процентні витрати	24	(100 462)	(199 518)	(79 759)	(148 404)
Чистий процентний дохід		212 096	429 466	122 941	245 035
Резерв на знецінення кредитів	10	(64 852)	(85 712)	(19 332)	(65 810)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		147 244	343 754	103 609	179 225
Комісійні доходи	25	79 804	146 726	64 662	122 241
Комісійні витрати	25	(14 058)	(24 176)	(7 776)	(15 022)
Результат від торгових операцій з іноземною валютою		20 518	27 900	13 127	36 481
Результат від переоцінки іноземної валюти		23 138	(16 019)	36 976	(47 315)
Прибутки/(збитки) від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	1 513	(28 428)	27 807
Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 125	2 310	2 352	3 088
Зменшення знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	-	-	388
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(3 422)	(5 621)	(4 702)	(4 811)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		90	(3 314)	(1 808)	(1 865)
Інші операційні доходи	26	3 795	6 145	4 293	6 034
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(165 086)	(305 115)	(124 709)	(230 748)
Прибуток до оподаткування		93 148	174 103	57 596	75 503
Витрати з податку на прибуток за звітний період	28	(16 870)	(31 216)	(10 333)	(17 838)
Прибуток за звітний період		76 278	142 887	47 263	57 665

Інший сукупний дохід/(збиток)

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	8 951	10 930	(21 682)	(12 531)
--	----	-------	--------	----------	----------

Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків
Переоцінка основних засобів:

- Доходи за мінусом витрат за звітний період	23	(5)	29	-	-
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	23, 28	(426)	(284)	2	4

Інший сукупний дохід/(збиток) за звітний період		8 520	10 675	(21 680)	(12 527)
--	--	--------------	---------------	-----------------	-----------------

Всього сукупний дохід за звітний період		84 798	153 562	25 583	45 138
--	--	---------------	----------------	---------------	---------------

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	29	0,0004	0,0006	0,0004	(0,0004)
--	----	--------	--------	--------	----------

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2016 року.

Г. Шатковський
В.о. Голови Правління



М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

ПАТ КРЕДОБАНК

Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2016 року		1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 564 062)	829 956
Прибуток		-	-	-	-	142 887	142 887
Інший сукупний дохід/ (збиток)	23	-	-	10 930	(255)	-	10 675
Всього сукупний дохід за I півріччя 2016 року		-	-	10 930	(255)	142 887	153 562
Операції з акціонерами							
Внески до статутного капіталу		330 000	(330 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2016 року		2 248 969	-	26 978	128 746	(1 421 175)	983 518

У тисячах гривень	Прим.	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2015 року		1 918 969	-	5 485	133 430	(1 693 893)	363 991
Прибуток		-	-	-	-	57 665	57 665
Інший сукупний (збиток)/дохід	23	-	-	(12 531)	4	-	(12 527)
Всього сукупний дохід за I півріччя 2015 року		-	-	(12 531)	4	57 665	45 138
Залишок на 30 червня 2015 року		1 918 969	-	(7 046)	133 434	(1 636 228)	409 129

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2016 року.

Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління

М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

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

У тисячах гривень	Прим.	I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
Грошові потоки від операційної діяльності			
Проценти отримані		561 444	356 696
Проценти сплачені		(208 106)	(136 923)
Виплати та комісійні отримані		145 521	120 053
Виплати та комісійні сплачені		(24 176)	(15 022)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою		27 900	36 481
Інший операційний дохід отриманий		5 664	4 426
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(121 589)	(103 457)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені		(132 655)	(102 571)
Податок на прибуток сплачений		(2 000)	(8 077)
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		252 003	151 606
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		199 756	-
Чисте збільшення заборгованості інших банків		(21 459)	(2 262)
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(593 754)	(319 569)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(128 376)	(23 835)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		262 313	226 912
Чисте збільшення коштів клієнтів		768 682	357 454
Чисте зменшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань		(413)	(5 238)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		738 752	385 068
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(652 917)	(467 426)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		497 920	1 043 974
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		(1 559 774)	(597 865)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		886 644	736 947
Придбання приміщень та обладнання	14	(75 447)	(37 092)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		361	1 563
Придбання нематеріальних активів	14	(14 397)	(16 175)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності		(917 610)	663 926
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		8 115	79 765
Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(170 743)	1 128 759
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 423 810	500 996
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітної періоду	3, 7	1 253 067	1 629 755

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 28 липня 2016 року.

Г. Шатковскі
В.о. Голови Правління

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



М. Дрогобицька
В.о. Головного бухгалтера

1 Вступ

Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за період, що закінчився 30 червня 2016 року (далі - I півріччя 2016 року) для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство Державної скарбниці Республіки Польща.

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

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

Станом на 30 червня 2016 року Банк має 110 відділень (у 2015 році – 110 відділень) в Україні.

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

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

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

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

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У I і II кварталах 2016 року на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014 році. Протягом усього періоду, хоча й з різною інтенсивністю, тривало збройне протистояння та воєнні дії на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності нестабільність і протистояння тривають, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік. У результаті цього українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території.

Збройний конфлікт на Сході України, подальше погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією у всіх сферах, збереження політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств та банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація мала наслідком продовження девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют, незважаючи на деяке покращення стану платіжного балансу України.

Діяльність Банку відбувалась в умовах повільного відновлення в економіці України на фоні стриманого внутрішнього попиту. У II кварталі вперше за 2 роки відбувся мінімальний (+0,1% р/р) приріст ВВП.

В другому кварталі 2016р. кон'юнктура світових ринків для українських експортерів залишалася сприятливою – індекс світових цін на товари українського експорту зріс на 5.9% м/м. Додатний внесок забезпечили зростання середньомісячних світових цін на сталеву продукцію українського виробництва, цін на залізну руду, на насіння олійних культур.

За прогнозами МВФ, у 2015 році ВВП України може зрости на 1,5%.

Протягом 1 півріччя 2016 року тривала девальвація гривні по відношенню до долара, яка послужила основним чинником високої інфляції. На кінець II кварталу курс гривні стабілізувався, що позитивно відбилась на інфляційних процесах. У червні 2016 року споживча інфляція сповільнилася до 6.9% у річному вимірі. У місячному вимірі в червні поточного року було зафіксовано дефляцію на рівні 0.2%. Продовжували діяти більшість адміністративних обмежень на валютні операції банків та їх клієнтів, запроваджені Національним банком України у 2014 році, які Національний банк України поступово скасовує. Розмір облікової ставки Національного банку України протягом першого півріччя зменшився з 22% до 16,5%.

Міжнародне рейтингове агентство Standard&Poor's в червні 2016р. підтвердило встановлений ним з жовтня 2015р. довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті на рівні В-/В. Прогноз "стабільний" відображає точку зору агентства, що наступні 12 місяців уряд України буде продовжувати користуватися підтримкою міжнародних кредиторів.

Девальвація гривні та погіршення якості кредитів зумовили значний негативний фінансовий результат українського банківського сектору за 1 півріччя 2016р.. Кризові зовнішні умови багаторазово підсилили існуючі внутрішні проблеми і дисбаланси банківського сектору, а саме вимушену відкрити валютну позицію, слабкі показники капіталізації, недостатній рівень резервування кредитних портфелів.

В той же час зниження макроекономічних ризиків сприяло частковій нормалізації роботи банківського сектору. Довіра до вітчизняних банків поступово відновлюється – приріст гривневих депозитів населення спостерігається протягом всього першого півріччя 2016р.

Банківське кредитування протягом 1 півріччя 2016р. залишається обмеженим, незважаючи на те, що ліквідність банківського сектору перебуває на історично найвищому рівні. Ключові ризики, що стримують відновлення кредитування банками: значне боргове навантаження підприємств, досі слабка платоспроможність більшості секторів економіки та високі юридичні ризики. Значне скорочення сукупного кредитного портфелю зумовлено як виведенням з ринку значної кількості банків, так і фактичним припиненням кредитування більшістю працюючих банків.

У банківському секторі продовжувались процеси виведення з ринку неплатоспроможних банків – з початку 2016 р. тимчасова адміністрація була введена у 15 банків, а всього з початку 2014 р. – у 81 банк;

2 Економічне середовище, в якому працює Банк (продовження)

Внаслідок банкрутства неплатоспроможних банків в банківському секторі України залишилось 109 банків (порівняно із 180 на початок 2014 р.).

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

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі.

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

Фінансова оренда. Коли Банк виступає в ролі орендодавця і ризику та вигоди від володіння об'єктами оренди передаються орендарю, дебіторська заборгованість за такими активами, відображаються в складі кредитів в сумі теперішньої вартості майбутніх орендних платежів. Заборгованість щодо фінансової оренди при первісному визнанні відображається на дату виникнення орендних відносин з використанням ставки дисконтування, визначеної на дату початку оренди.

Різниця між сукупною сумою дебіторської заборгованості за фінансовою орендою і дисконтованою вартістю майбутніх орендних платежів представляє собою не отримані фінансові доходи. Дані доходи визначаються протягом строку дії угоди оренди з використанням методу чистих інвестицій (до оподаткування), який передбачає постійну норму доходності протягом всього терміну дії договору оренди. Додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з організацією орендних відносин, включаються в первісну суму дебіторської заборгованості за фінансовою орендою та зменшують суму доходу, визнаного протягом строку оренди. Фінансові доходи щодо оренди відображаються в складі процентних доходів за період.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Збитки від знецінення визнаються в прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті одної чи більше збиткових подій, що виникли після первісного визнання дебіторської заборгованості щодо фінансової оренди. Для визначення наявності об'єктивних ознак збитку від знецінення Банк використовує ті ж основні принципи, як і для кредитів, відображених за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі різниці між чистою балансовою вартістю дебіторської заборгованості за фінансовою орендою та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків (виключаючи майбутні, ще не понесені збитки), дисконтованих із застосуванням норми дохідності угоди оренди.

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

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

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

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

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

Протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику щодо оцінки вартості власних будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання. Починаючи з 2012 року земля і будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки землі та будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

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

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

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

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 10 років (у 2015 році – 10 років).

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

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

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

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

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

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

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

	30 червня 2016 року, гривень	31 грудня 2015 року, гривень
1 долар США	24,8544	24,0007
1 євро	27,56354	26,2231
1 польський злотий	6,2275	6,1847
1 російський рубль	0,38679	0,3293

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

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

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Банку, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо.

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

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

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

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів.

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу.

У зв'язку з відсутністю суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду, ця проміжна окрема звітність не включає примітки :

- «Управління фінансовими ризиками»,
- «Потенційні зобов'язання банку»,
- «Справедлива вартість».

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Протягом I півріччя 2016 року у не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.

6 Нові облікові положення

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

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

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

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

6 Нові облікові положення (продовження)

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

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

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

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

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

7 **Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Грошові кошти у касі	416 309	242 494
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	516 705	106 576
Кореспондентські рахунки в інших банках	293 921	377 860
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	696 880
Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення менше трьох місяців	26 132	-
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 253 067	1 423 810

Станом на 30 червня 2016 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 253 067 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 423 810 тисяч гривень).

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

Станом на 30 червня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

<i>У тисячах гривень</i>	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення менше трьох місяців	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	516 705	-	-	516 705
- Рейтинг Aaa – Aa3	-	111 250	-	111 250
- Рейтинг A1 - A3	-	107 062	-	107 062
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	43 226	-	43 226
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	31 299	-	31 299
- Рейтинг B1 – B3	-	2	-	2
- Без рейтингу	-	1 082	26 132	27 214
Всього не прострочених та не знецінених	516 705	293 921	26 132	836 758
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	933	-	933
Всього знецінених	-	933	-	933
Мінус: резерви на знецінення	-	(933)	-	(933)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	516 705	293 921	26 132	836 758

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

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

У тисячах гривень	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	106 576	-	696 880	803 456
- Рейтинг Аaa – Аa3	-	142 180	-	142 180
- Рейтинг А1 - А3	-	122 731	-	122 731
- Рейтинг Вaa1 - Вaa3	-	80 970	-	80 970
- Рейтинг Вa1 - Вa3	-	26 953	-	26 953
- Рейтинг нижче Саa1	-	1 353	-	1 353
- Без рейтингу	-	3 673	-	3 673
Всього не прострочених та не знецінених	106 576	377 860	696 880	1 181 316
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	894	-	894
Всього знецінених	-	894	-	894
Мінус: резерви на знецінення	-	(894)	-	(894)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	106 576	377 860	696 880	1 181 316

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

У тисячах гривень	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	-	201 204
Всього боргових цінних паперів	-	201 204
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	201 204

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

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

Боргові цінні папери в цій категорії були повністю погашені в січні 2016 року згідно умов емісії.

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

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Гарантійні депозити	3 763	4 097
Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	22 224	-
Всього заборгованості інших банків	25 987	4 097

Станом на 30 червня 2016 року до складу гарантійних депозитів входить заборгованість українських банків та одного російського банку, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів.

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 30 червня 2016 року.

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- без рейтингу	22 224	3 763	25 987
Всього заборгованості інших банків	22 224	3 763	25 987

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

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

Поданий аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's

10 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кредити юридичним особам	3 399 119	2 995 852
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 413 196	1 170 505
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	630 649	622 619
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(722 391)	(649 296)
Всього кредитів та авансів клієнтам	4 720 573	4 139 680

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 254 331 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2015 – 1 046 437 тисяч гривень)

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом I півріччя 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	311 260	164 229	173 807	649 296
Резерв на знецінення кредитів	4 538	22 081	59 973	86 592
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 787)	(1 048)	(3 985)	(6 820)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(218)	-	-	(218)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(2 541)	(1 442)	(3 413)	(7 396)
Курсові різниці	1 398	117	(578)	937
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2016 р.	312 650	183 937	225 804	722 391

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	193 288	106 915	145 448	445 651
Резерв на знецінення кредитів	19 516	30 171	19 563	69 250
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(752)	(438)	(3 109)	(4 299)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(5 918)	(1 416)	(3 157)	(10 491)
Курсові різниці	6 052	1 997	5 353	13 402
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2015 р.	212 186	137 229	164 098	513 513

Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у I півріччі 2016 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 880 тисяч гривень (у I півріччі 2015 року 3 440 тисяч гривень). Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний період.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

	30 червня 2016 року		31 грудня 2015 року	
<i>У тисячах гривень</i>	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 043 845	38	1 793 124	37
Сільське господарство та харчова промисловість	1 300 933	24	980 306	21
Торівля	886 042	16	844 252	18
Виробництво	856 205	16	798 530	17
Інші послуги	175 170	3	214 222	5
Нерухомість та будівництво	38 465	1	63 216	1
Транспортна галузь	36 519	1	44 877	1
Гірничовидобувна промисловість	18 731	-	20 172	-
Фінансові послуги	15 513	-	5 901	-
Готелі	1 419	-	2 221	-
Санаторії та курорти	1 111	-	1 350	-
Спорт та послуги відпочинку	303	-	315	-
Інше	68 708	1	20 490	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	5 442 964	100	4 788 976	100

Станом на 30 червня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Банку становила 782 388 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 855 410 тисячі гривень) або 14% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%).

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Станом на 30 червня 2016 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 111 886 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 72 623 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 161 203 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 132 346 тисяч гривень). Див. Примітку 18.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 30 червня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	325 686	272 518	170 922	769 126
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	111 249	637	-	111 886
- об'єктами житлової нерухомості	65 257	1 169	408 043	474 469
- іншими об'єктами нерухомості	1 648 629	1 495	44 832	1 694 956
- іншими активами	1 248 298	1 137 377	6 852	2 392 527
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 399 119	1 413 196	630 649	5 442 964

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 червня 2016 року:

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 883 587	831 657	160 313	2 875 557
- Стандартні кредити	933 934	356 497	154 448	1 444 879
- Субстандартні кредити	25 369	19 482	5 359	50 210
Всього не прострочених та не знецінених	2 842 890	1 207 636	320 120	4 370 646
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	5 850	20 825	2 329	29 004
- прострочені від 30 до 90 днів	5 504	11 348	12 068	28 920
- прострочені від 91 до 180 днів	-	132	328	460
- прострочені від 181 до 360 днів	1	35	2 144	2 180
- прострочені більше 360 днів	675	196	2 039	2 910
Всього прострочених, але не знецінених	12 030	32 536	18 908	63 474
<i>Кредити, визначені окремо як знецінені (загальна сума)</i>				
- не прострочені	300 370	10 067	65 302	375 739
- прострочені менше ніж 30 днів	49 010	532	274	49 816
- прострочені від 30 до 90 днів	17 773	673	4 691	23 137
- прострочені від 91 до 180 днів	3 913	10 612	9 839	24 364
- прострочені від 181 до 360 днів	13 035	10 877	15 705	39 617
- прострочені більше 360 днів	160 098	140 263	195 810	496 171
Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума)	544 199	173 024	291 621	1 008 844
Мінус: резерви на знецінення	(312 650)	(183 937)	(225 804)	(722 391)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 086 469	1 229 259	404 845	4 720 573

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

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

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

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

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

Вплив забезпечення за індивідуально оціненими кредитами станом на 30 червня 2016 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	142 937	299 058	234 561	153 005
Іпотечні кредити	16 700	27 544	56 406	45 493
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	188	238	1 263	1 108
Всього	159 825	326 840	292 230	199 606

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

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

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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

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

Банк приймає такі основні види забезпечення:

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

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

До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 червня 2016 року (на 31 грудня 2015 року не було угод за фінансовою орендою):

<i>у тисячах гривень</i>	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Незароблені фінансові доходи
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- до 1 року	1 540	447	1 093
- від 1 до 5 років	5 314	2 346	2 968
- понад 5 років	1 308	762	546
Мінус: резерви на знецінення	(9)	(9)	-
Разом після вирахування резерву на знецінення	8 153	3 546	4 607

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

у Донецькій та Луганській областях	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
- заборгованість за кредитами	93 931	98 693
- резерв під збитки за кредитами	(86 960)	(89 256)
- кредити після знецінення	6 971	9 437
в АР Крим		
- заборгованість за кредитами	70 526	72 369
- резерв під збитки за кредитами	(69 823)	(71 413)
- кредити після знецінення	703	956

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	1 010 022	785 146
Всього боргових цінних паперів	1 010 022	785 146
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 010 052	785 176

Станом на 30 червня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2015 року: B-)

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 30 червня 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	1 010 022	-	1 010 022
Всього не прострочених та не знецінених	1 010 022	-	1 010 022
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261
Всього знецінених	-	23 261	23 261
Мінус: резерви на знецінення		(23 261)	(23 261)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	1 010 022	-	1 010 022

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

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

Протягом I півріччя 2015 року отримано повернення заборгованості за цінними паперами для подальшого продажу, списаної в попередніх періодах як безнадійна, загальною сумою 862 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення витрат на резерв в звіті про прибутки та збитки за звітний період.

12 Інвестиційні цінні папери до погашення

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Державні облігації України	1 786 515	1 049 724
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення	1 786 515	1 049 724

Станом на 30 червня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2015 року: B-).

13 Інвестиційна нерухомість

<i>У тисячах гривень</i>	<i>Прим.</i>	<i>I півріччя 2016 року</i>	<i>I півріччя 2015 року</i>
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		8 928	8 928
Переведення з нерухомості зайнятої Банком	14	1 015	-
Переведення до нерухомості зайнятої Банком	14	(516)	-
Інше коректування вартості		(32)	
Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 30 червня		9 395	8 928

Інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу.

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

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2016 року		318 824	238 179	102 955	22 880	6 815	689 653	128 855	818 508
Накопичена амортизація		(34 298)	(137 037)	(52 112)	(9 510)	-	(232 957)	(68 962)	(301 919)
Залишкова вартість на 1 січня 2016 р.		284 526	101 142	50 843	13 370	6 815	456 696	59 893	516 589
Надходження		4 969	40 117	17 337	6 852	6 172	75 447	14 397	89 844
Переведення до іншої категорії		-	-	1 269	-	(1 269)	-	-	-
Вибуття		(515)	(14)	(714)	-	-	(1 243)	-	(1 243)
Амортизаційні відрахування	27	(5 288)	(11 781)	(7 581)	(1 473)	-	(26 123)	(12 867)	(38 990)
Переведення до інвестиційної нерухомості		(1 015)	-	-	-	-	(1 015)	-	(1 015)
Переведення з інвестиційної нерухомості		516	-	-	-	-	516	-	516
Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.		283 193	129 464	61 154	18 749	11 718	504 278	61 423	565 701
Первісна вартість на 30 червня 2016 року		321 748	271 745	122 825	29 325	11 718	757 361	143 250	900 611
Накопичена амортизація		(38 555)	(142 281)	(61 671)	(10 576)	-	(253 083)	(81 827)	(334 910)
Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.		283 193	129 464	61 154	18 749	11 718	504 278	61 423	565 701

	Прим.	Приміщення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ютери та обладнання	Меблі та пристосування	Транспортні засоби	Незавершене будівництво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>									
Первісна вартість на 1 січня 2015 року		312 374	212 356	87 485	18 791	4 050	635 056	99 561	734 617
Накопичена амортизація		(27 280)	(125 838)	(48 124)	(9 088)	-	(210 330)	(51 085)	(261 415)
Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.		285 094	86 518	39 361	9 703	4 050	424 726	48 476	473 202
Надходження		2 928	22 196	7 275	4 411	282	37 092	16 175	53 267
Переведення до іншої категорії		274	-	927	-	(2 487)	(1 286)	1 286	-
Вибуття		(354)	(2)	(580)	-	-	(936)	-	(936)
Амортизаційні відрахування	27	(4 427)	(9 684)	(3 747)	(1 130)	-	(18 988)	(6 644)	(25 632)
Залишкова вартість на 30 червня 2015 р.		283 515	99 028	43 236	12 984	1 845	440 608	59 293	499 901
Первісна вартість на 30 червня 2015 року		313 419	230 160	92 671	22 478	1 845	660 573	116 867	777 440
Накопичена амортизація		(29 904)	(131 132)	(49 435)	(9 494)	-	(219 965)	(57 574)	(277 539)
Залишкова вартість на 30 червня 2015 р.		283 515	99 028	43 236	12 984	1 845	440 608	59 293	499 901

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

Станом на 30 червня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

15 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	105 503	5 465
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	19 097	20 485
Нараховані доходи до отримання	14 653	13 446
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	4 438	1 030
Резерв під знецінення	(13 882)	(9 830)
Всього інших фінансових активів	129 809	30 596

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом I півріччя 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року	8 800	1 030	9 830
Резерв на знецінення протягом року	644	3 404	4 048
Курсові різниці	-	4	4
Резерв на знецінення на 30 червня 2016 року	9 444	4 438	13 882

Витрати на резерв під готівкові кошти, наявність яких є непідтверджена, відображена у звіті про прибутки та збитки у позиції Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування.

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

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська забо- ргованість за опе- раціями з клієнта- ми та банками	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року	5 082	3 000	8 082
Резерв на знецінення протягом року	2 717	-	2 717
Суми, списані протягом року як безнадійні	(143)	-	(143)
Резерв на знецінення на 30 червня 2015 року	7 656	3 000	10 656

15 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 30 червня 2016 року:

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Не прострочені та не знецінені	5 746	19 097	105 503	-	130 346
Всього не прострочених та не знецінених	5 746	19 097	105 503	-	130 346
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- не прострочена	-	-	-	4 438	4 438
- із затримкою платежу до 30 днів	369	-	-	-	369
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	311	-	-	-	311
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	761	-	-	-	761
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 222	-	-	-	2 222
- із затримкою платежу більше 360 днів	5 244	-	-	-	5 244
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 907	-	-	4 438	13 345
За мінусом резерву під знецінення	(9 444)	-	-	(4 438)	(13 882)
Всього інших фінансових активів	5 209	19 097	105 503	-	129 809

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

	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
<i>За мінусом резерву під знецінення</i>					
Не прострочені та не знецінені	4 931	20 485	5 465	-	30 881
Всього не прострочених та не знецінених	4 931	20 485	5 465	-	30 881
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- не прострочена	-	-	-	1 030	1 030
- із затримкою платежу до 30 днів	511	-	-	-	511
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	931	-	-	-	931
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 296	-	-	-	1 296
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 632	-	-	-	2 632
- із затримкою платежу більше 360 днів	3 145	-	-	-	3 145
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 515	-	-	1 030	9 545
За мінусом резерву під знецінення	(8 800)	-	-	(1 030)	(9 830)
Всього інших фінансових активів	4 646	20 485	5 465	-	30 596

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

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 31.

16 Інші нефінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Передплачені витрати	38 423	28 549
Передоплата за товари та незавершене будівництво	33 547	15 237
Передоплата за послуги	7 686	5 876
Товарно-матеріальні запаси	7 293	5 897
Передоплата з податків, крім податку на прибуток	2 557	5 413
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше	2 096	1 976
Заставне майно, що перейшло у власність Банку	2 078	6 380
Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(12 965)	(7 944)
Всього інших нефінансових активів	80 715	61 384

Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом I півріччя 2016 року склали 4 977 тисяч гривень (у I півріччі 2015 року - 2 094 тисяч гривень).

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

17 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	1 105 015	221 705
Строкові депозити та кредити від інших банків	348 549	936 034
Всього заборгованості перед іншими банками	1 453 564	1 157 739

Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 31.

18 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	2 464 728	1 987 240
- Строкові депозити	716 597	954 038
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/ рахунки до запитання	994 898	721 963
- Строкові депозити	2 328 029	1 991 096
Всього коштів клієнтів	6 504 252	5 654 337

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року		31 грудня 2015 року	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 322 927	51	2 713 059	48
Виробництво	637 286	10	892 488	16
Торівля	576 178	9	509 930	9
Інші послуги	533 523	8	462 913	8
Фінансові послуги	440 511	7	305 888	5
Сільське господарство	199 302	3	132 403	2
Нерухомість	168 090	2	184 276	4
Транспорт та зв'язок	133 502	2	101 867	2
Інше	492 933	8	351 513	6
Всього коштів клієнтів	6 504 252	100	5 654 337	100

Станом на 30 червня 2016 року Банк мав 59 клієнтів (на 31 грудня 2015 року – 45 клієнтів) із залишками на поточних та строкових рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 173 260 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2015 року - 1 163 168 тисяч гривень), або 18% (на 31 грудня 2015 року - 21%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 30 червня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 43 238 тисяч гривень (31 грудня 2015 року – 37 875 тисяч гривень).

Станом на 30 червня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 161 203 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 132 346 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 111 886 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 72 623 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Кошти в розрахунках	44 083	20 681
Інші нараховані зобов'язання	26 317	14 185
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків	12 086	11 833
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	7	97
Інше	-	43
Всього інших фінансових зобов'язань	82 493	46 839

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

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
Доходи майбутніх періодів	31 070	22 451
Нараховані витрати на виплати працівникам	21 501	30 825
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5 169	6 715
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	4 894	4 329
Інше	421	2 147
Всього інших нефінансових зобов'язань	63 055	66 467

21 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна про- центна ставка	Балансова вартість на 30 червня 2016 року	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року
20 000 доларів США, строк погашення – 2017 рік	1,53%	516 360	516 946
Всього субординованого боргу		516 360	516 946

У 2009 році Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року.

18 травня 2010 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних, а 8 серпня 2012 року - до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами станом на 1 липня 2012 року). Згідно додатку до договору про субординовану позичку, ця ставка була чинною до часу, коли Банк стане прибутковим, а також до моменту виконання інших умов, прописаних у додатку договору. Протягом цього періоду сплата відсотків призупинялася.

Оскільки у 2016 році всі передумови, що були причиною зниження ставки та призупинення сплати відсотків, більше не справджувалися, 4 травня 2016 року Банк заплатив відсотки, нараховані за період з 1 липня 2012 року до 30 квітня 2016 року та відновив нарахування та сплату відсотків за ставкою 1-місячний Libor+3,75% річних

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

22 Статутний капітал

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2015 рік – 1 918 969 тисяч гривень).

Станом на 30 червня 2016 року загальна кількість випущених акцій за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2015 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Протягом 2015 року РКО BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію).

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

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

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано відповідний звіт про результати розміщення акцій нової емісії.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

Акціонер	30 червня 2016 року	31 грудня 2015 року
РКО BP S.A.	99,63%	99,57%
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,37%	0,43%
Всього	100,00%	100,00%

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

23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

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

	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
I півріччя 2016 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за звітний період		10 930	-	10 930
Переоцінка основних засобів:				-
- дохід за мінусом витрат за звітний період			29	29
- податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	-	(284)	(284)
Всього інший сукупний дохід/(збиток)		10 930	(255)	10 675
I півріччя 2015 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- дохід за мінусом витрат за звітний період		(12 531)		(12 531)
Переоцінка основних засобів:				-
- податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28		4	4
Всього інший сукупний (збиток)/дохід		(12 531)	4	(12 527)

24 Процентні доходи та витрати

	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	138 278	272 474	88 928	162 189
Кредити та аванси фізичним особам	87 106	164 761	49 902	102 273
Інвестиційні цінні папери до погашення	43 020	82 816	25 534	44 800
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	39 820	75 700	24 126	58 896
Депозитні сертифікати Національного банку України	445	24 244	5 692	8 993
Заборгованість інших банків	3 889	8 780	6 933	13 135
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	209	1 585	3 153
Всього процентних доходів	312 558	628 984	202 700	393 439
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	63 691	123 062	45 988	87 927
Кошти юридичних осіб	25 707	54 236	22 819	38 199
Заборгованість перед іншими банками	9 201	18 628	8 667	17 618
Субординований борг	1 863	3 592	2 285	4 584
Заборгованість перед Національним банком України	-	-	-	76
Всього процентних витрат	100 462	199 518	79 759	148 404
Чистий процентний дохід	212 096	429 466	122 941	245 035

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 31.

25 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	60 710	111 822	48 953	93 154
Купівля та продаж іноземної валюти	15 829	28 963	10 643	19 619
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	1 143	1 823	3 939	7 161
Гарантії надані та інші документарні операції	1 197	2 401	548	1 201
Інше	925	1 717	579	1 106
Всього комісійних доходів	79 804	146 726	64 662	122 241
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	13 544	23 390	7 240	14 277
Отримані гарантії та інші документарні операції	384	541	144	325
Операції з цінними паперами	130	245	96	121
Інше	-	-	296	299
Всього комісійних витрат	14 058	24 176	7 776	15 022
Чистий комісійний дохід	65 746	122 550	56 886	107 219

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 31.

26 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	1 082	2 034	7	14
Дохід від оперативного лізингу	597	1 176	529	1 036
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 043	1 043	1 512	1 512
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	324	726	506	902
Дохід від страхової діяльності	14	116	67	296
Відшкодування судових витрат	250	438	827	849
Позитивний результат від продажу основних засобів	440	481	728	1 169
Інше	45	131	117	256
Всього інших операційних доходів	3 795	6 145	4 293	6 034

27 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квар- тал 2015 року	I півріччя 2015 року
Витрати, пов'язані з персоналом		66 777	119 346	53 998	97 769
Ремонт та утримання приміщень та обладнан- ня, супровід програмного забезпечення		23 380	44 626	13 727	24 887
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематері- альних активів	14	21 680	38 990	13 216	25 632
Витрати на оперативну оренду приміщень		15 386	30 692	12 348	23 533
Комунальні витрати		7 602	16 122	5 321	12 044
Зв'язок		5 579	10 713	4 262	8 907
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		5 460	9 789	3 754	6 718
Професійні послуги		2 483	6 028	2 218	5 457
Охоронні послуги		2 886	5 675	2 411	4 654
Податки, крім податку на прибуток		1 558	3 339	737	1 483
Витрати на відрядження		1 270	2 707	897	1 566
Реклама та маркетинг		1 283	1 862	2 559	3 353
Доброчинність		260	389	140	258
Інше		9 482	14 837	9 121	14 487
Всього адміністративних та інших операцій- них витрат		165 086	305 115	124 709	230 748

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 18 671 тисяч гривень (у I півріччя 2015 року - 22 298 тисяч гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

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

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	II квар- тал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квар- тал 2015 року	I півріччя 2015 року
Поточний податок	16 677	30 988	9 493	10 190
Відстрочений податок	193	228	840	7 648
Витрати з податку на прибуток	16 870	31 216	10 333	17 838

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

Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у I півріччі 2015 року - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

28 Податок на прибуток (продовження)

<i>У тисячах гривень</i>	I півріччя 2016 року	I півріччя 2015 року
Прибуток до оподаткування	174 103	75 503
Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (18%)	31 339	13 591
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	309	12
- Вплив інших різниць	(432)	4 235
Витрати з податку на прибуток за звітний період	31 216	17 838

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

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

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2015 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	30 червня 2016 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	15 314	2 089	(284)	17 119
Резерв на знецінення кредитів та інших активів	14 482	(1 711)		12 771
Резерви на знецінення цінних паперів	2 422	(606)	-	1 816
Чистий відстрочений податковий актив	32 218	(228)	(284)	31 706

<i>У тисячах гривень</i>	31 грудня 2014 року	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток	Віднесено на інший сукупний дохід	30 червня 2015 року
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	13 703	883	4	14 590
Резерв на знецінення кредитів та інших активів	19 375	(653)	-	18 722
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Резерви на знецінення цінних паперів	3 757	(729)	-	3 028
Нараховані витрати та інші зобов'язання	2 688	(1 179)	-	1 509
Нарахування процентів на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Інше	(261)	-	-	(261)
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	(7 648)	4	37 588

29 Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію.

Прибуток на акцію розраховується наступним чином:

У тисячах гривень	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року	II квартал 2015 року	I півріччя 2015 року
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	99 615	136 930	72 112	(72 851)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 946	224 896 946	191 896 946	191 896 946
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	0,0004	0,0006	0,0004	(0,0004)

30 Сегментний аналіз

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

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

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з іноземною валютою.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

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

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

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

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України. Станом на кінець I півріччя 2015 року ця фінансова інформація в деяких аспектах відрізнялася від інформації, підготовленої у відповідності до МСФЗ, зокрема резерви під кредити визнавалися на основі вимог НБУ, а не на базі моделі «понесених збитків», як це передбачає МСБО 39. У 2016 році такої відмінності немає, оскільки Банк виконав вимогу НБУ щодо приведення бухгалтерського обліку у відповідність до МСФЗ.

30 Сегментний аналіз (продовження)

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;
- (ii) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляється на сегменти.

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

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

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

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

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за період, що закінчився 30 червня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	1 641 116	3 104 994	4 076 754	797 055	9 619 919
Зобов'язання звітних сегментів	3 324 284	3 230 805	1 970 066	111 246	8 636 401
Капітальні витрати				13 465	13 465

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

30 Сегментний аналіз (продовження)

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестицій- на банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2016						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	164 766	272 469	191 749			628 984
- Комісійні доходи	60 512	82 687	3 526			146 726
- Інші операційні доходи	1 770	-	-	4 374		6 145
<i>Доходи від інших сегментів</i>	-	-	-	-	-	-
- Процентні доходи	156 428	104 454	361 840	-	(622 723)	-
Разом доходів	383 477	459 610	557 116	4 374	(622 723)	781 855
Процентні витрати	(273 908)	(265 230)	(283 103)	-	622 723	(199 518)
Резерв на знецінення кредитів	(81 889)	(3 823)				(85 712)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу			-			-
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(3 314)					(3 314)
	-	-	-	-	-	-
Комісійні витрати	(17 833)	(541)	(5 802)		-	(24 176)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			1 513		-	1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою			27 900		-	27 900
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти			(16 019)		-	(16 019)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу			2 310		-	2 310
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(173 012)	(113 381)	(18 708)	(5 636)	-	(310 736)
Результати сегмента	(166 479)	76 635	265 207	(1 262)	-	174 102

30 Сегментний аналіз (продовження)

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

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

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

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвести- ційна банків- ська діяль- ність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2015						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	102 521	157 402	132 513			392 437
- Комісійні доходи	49 979	63 149	1 951			115 080
- Інші операційні доходи	20 403	1 090		6 692		28 185
<i>Доходи від інших сегментів</i>						-
- Процентні доходи	113 671	69 686	245 247	-	(428 604)	-
Разом доходів	286 575	291 328	379 711	6 692	(428 604)	535 701
Процентні витрати	(196 964)	(174 409)	(205 352)	-	428 604	(148 121)
Резерв на знецінення кредитів	(86 178)	(6 739)				(92 917)
Знецінення інвестиційних цінних паперів, для подальшого продажу			(20 219)			(20 219)
Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(86)	80	381			375
Комісійні витрати	(9 793)	(325)	(4 608)	-	-	(14 726)
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			26 151		-	26 151
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою			38 137		-	38 137
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти			(30 314)		-	(30 314)
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу			3 088		-	3 088
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(137 266)	(84 766)	(16 910)	1 665	-	(237 277)
Результати сегмента	(143 712)	25 170	170 066	8 357	-	59 880

30 Сегментний аналіз (продовження)**(д) Звірка доходів, прибутків та збитків**

<i>У тисячах гривень</i>	I півріччя 2016 рік	I півріччя 2015 рік
Разом доходів звітних сегментів	1 400 203	957 614
Вплив перерахунку відсотків та резерву під знецінення активів у відповідності до МСФЗ	-	(460)
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(9 064)
Нерозподілені статті	4 374	6 692
Виключення	(622 723)	(428 604)
Інше	-	(4 463)
Всього доходів	781 855	521 714

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

<i>У тисячах гривень</i>	I півріччя 2016 рік	I півріччя 2015 рік
Разом результат звітних сегментів	175 364	51 523
Перерахунок відсоткових доходів згідно МСФЗ	-	(460)
Відображення доходів від страхових компаній до періодів до яких вони відносяться	-	(9 064)
Відображення субординованого боргу за амортизованою вартістю	-	(7 217)
Коригування за справедливою вартістю інших активів	-	15 983
Вплив перерахунку резерву під знецінення кредитів	-	17 115
Нерозподілені статті	(1 261)	8 357
Інше	-	(734)
Збиток до оподаткування	174 103	75 503

В I півріччі 2015 року основні проведені коригування стосуються наступного:

- (i) для сегментного аналізу Банк використовує резерви під знецінення активів, створені у відповідності до вимог НБУ;
- (ii) окрім того, для цілей звітності за МСФЗ нарахування відсотків проводиться на балансову вартість кредитів;
- (iii) субординований борг для цілей звітності за МСФЗ обліковується за ефективною процентною ставкою.

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

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

(є) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною

(ж) Найбільші клієнти

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

31 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 30 червня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	55 005	-	-	
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,8%)	-	-	-	545
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	(357)
Інші активи	-	3	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овер-найт» інших банків	952 729	-	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США макс 5,45%)	348 549	-	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	32 583	13 223	184
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – мін.1,0695%; макс. 4,20665%)	516 360	-	-	-
Інші зобов'язання	138	359		1 124

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I півріччя 2016 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	6
Процентні витрати	(20 981)	(2 156)	(481)	(3)
Інші доходи	-	15	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(332)
Доходи за виплатами та комісійними	11	22	58	1
Витрати за виплатами та комісійними	(529)	-	-	-
Інші витрати	(715)	(2 921)	-	-

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	403 898	-	-	-
Інші надані зобов'язання	36 990	-	-	67
Інші права отримані	27 275	-	-	-
Отримані гарантії та застава	36 039	-	-	741

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом I півріччя 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(33)

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

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

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I півріччя 2015 року:

	Материнська компанія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	7
Процентні витрати	(20 604)	(2 396)	(166)	(2)
Інші доходи	-	16	-	-
Доходи за виплатами та комісійними	4	151	10	7
Витрати за виплатами та комісійними	(369)	-	-	-
Інші витрати	(579)	(2 531)	-	-

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

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

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

	Материнська компанія	Компанії під спіль- ним конт- ролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(33)

31 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

	I півріч- чя 2016 року	30 червня 2016 року	I півріч- чя 2015 року	31 грудня 2015 року
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Короткострокові виплати:</i>				
- Заробітна плата	9 466	1 083	9 615	684
- Преміальні виплати	247	-	72	-
- Компенсації при звільненні	-	-	-	756
<i>Пенсійне забезпечення:</i>				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	271	41	270	209
Всього	9 984	1 124	9 957	1 649

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